

КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО БАНКОВСКИМ ВОПРОСАМ В СИСТЕМЕ КОНСУЛЬТАНТПЛЮС

В системах КонсультантПлюс широко представлены консультационные материалы по банковской деятельности.

Основными источниками указанных материалов являются:

официальные частные письма Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ и ЦБ РФ на запросы кредитных организаций по вопросам применения налогового, банковского, валютного законодательства и др. (**более 5000 док.**);

консультации авторитетных экспертов Ассоциации российских банков, Федеральной таможенной службы РФ, Федеральной налоговой службы РФ, коммерческих банков по гражданско-правовым вопросам банковской деятельности, налогообложению кредитных организаций и др. (**более 10000 док.**);

статьи ведущих банковских, финансово-экономических и юридических [периодических изданий](#) по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций, банковскому аудиту, другим вопросам банковской деятельности (**более 6700 док.**);

[книги и комментарии](#) известных авторов по вопросам банковской деятельности (**более 120 док.**).

Тематика консультационных материалов по деятельности кредитных организаций

[Налогообложение кредитных организаций](#)

[Бухгалтерский учет, резервы, нормативы, бухгалтерская и статистическая отчетность кредитных организаций](#)

[Применение МСФО в кредитных организациях](#)

[Аудит, внутренний контроль, противодействие легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма](#)

[Кредитные операции](#)

[Расчетно-кассовые операции](#)

[Банковские вклады](#)

[Операции с ценными бумагами](#)

[Валютные операции](#)

[Создание, реорганизация, структурные подразделения кредитных организаций, другие вопросы банковской деятельности](#)

Налогообложение кредитных организаций

Материалы по данной тематике включают вопросы налогообложения кредитных организаций, представления в налоговые органы сообщений об открытии счетов, исполнения других обязанностей кредитных организаций, предусмотренных налоговым законодательством (**более 6400 док.**).

Некоторые материалы по данной тематике:

Вопрос: О формировании и использовании банком резерва на возможные потери по ссудам и учете дебиторской задолженности в валюте для целей налога на прибыль.
(Письмо Минфина России от 14.12.2016 N 03-03-06/2/74938)

Вопрос: О налоге на имущество организаций в отношении жилой квартиры, учитываемой на

балансе кредитной организации.
(Письмо Минфина России от 10.01.2017 N 03-05-05-01/80135)

Вопрос: ...Вправе ли банк при исчислении налога на прибыль учесть убыток от уступки права требования по просроченному кредитному договору, если договор уступки заключен без согласия заемщика-физлица с лицом, не имеющим лицензии на банковскую деятельность?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: Об учете банком убытков по операциям с необращающимися ФИСС для целей налога на прибыль.
(Письмо Минфина России от 06.12.2016 N 03-03-06/2/72570)

Вопрос: Об НДС при получении банком от официальных дилеров и представителей автопроизводителя возмещения недополученных доходов по кредитам, выданным физлицам со сниженной процентной ставкой на приобретение автомобиля.
(Письмо Минфина России от 06.12.2016 N 03-07-05/72561)

Вопрос: ...Банк в счет погашения долга получил заложенные жилой дом и земельный участок, стоимость которых общая, и учел их как один объект на счете 620. Как определить стоимость жилого дома для целей налога на имущество организаций?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Банк сдал в аренду часть недвижимости, безвозмездно полученной им и признанной временно не используемой в основной деятельности. Можно ли учесть затраты на содержание не переданной в аренду части в целях налога на прибыль?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...По мировому соглашению обязательства по кредиту в иностранной валюте прекращаются предоставлением банку имущества в качестве отступного (его стоимость - в рублях). Как отразить в бухучете и для целей налога на прибыль это имущество, если на дату его передачи прекращения обязательств не происходит? Начислять ли проценты с даты передачи имущества? Учитывать ли при исчислении налога на прибыль переоценку задолженности по кредиту? Может ли возникнуть убыток в налоговом учете?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Вправе ли банк учитывать в расходах по налогу на прибыль суммы резервов на возможные потери по ссудам в отношении кредитных договоров, признанных недействительными?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...В каком порядке с 2016 г. банк-брокер должен выполнять функции налогового агента по НДФЛ в случае получения клиентами материальной выгоды от приобретения ценных бумаг?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: Об НДС при оказании услуг банком.
(Письмо Минфина России от 02.09.2016 N 03-07-14/51503)

Вопрос: Об исполнении банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам юрлица в случае его реорганизации.
(Письмо ФНС России от 02.09.2016 N ЕД-4-8/16327)

Вопрос: ...Может ли банк выставить счет-фактуру в иностранной валюте при выполнении функций агента валютного контроля?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: О налоге на прибыль при выявлении банком ошибок (искажений) в исчислении сумм отчислений в резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности.
(Письмо Минфина России от 29.08.2016 N 03-03-06/2/50188)

Вопрос: ...О сроках размещения и введения новых форматов сообщений, используемых при электронном обмене между банками и налоговыми органами.

(Письмо Банка России от 22.08.2016 N 45-21/1275)

Вопрос: Каков порядок налогового учета банком в целях исчисления налога на прибыль премии, возникающей при приобретении долговых ценных бумаг по цене выше номинала, в 2016 г.?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Суд обязал банк вернуть организации погашенный ею в прошлом налоговом периоде кредит. Должен ли банк подать уточненную декларацию по налогу на прибыль за прошлый период или внести корректировки в расчет на дату вступления в силу решения суда?

(Консультация эксперта, ФНС России, 2016)

Вопрос: ...По договору об отступном банк получил недвижимость. До продажи он будет сдавать ее в аренду. Можно ли учесть входной НДС в стоимости имущества, если учетной политикой предусмотрено отнесение НДС на расходы банка?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Вправе ли банк в целях налога на прибыль учесть весь убыток, полученный при реструктуризации в рамках программы помощи заемщикам по ипотечным жилищным кредитам (займам)?

(Консультация эксперта, ФНС России, 2016)

Вопрос: ...Банк получает автомобили от заемщиков - физических лиц в качестве отступного с целью перепродажи. Означает ли изменение регистрационных данных о собственнике автомобиля с физического лица на банк то, что он собирается их эксплуатировать? Можно ли исчислить НДС с межценовой разницы при их продаже?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: О налоге на имущество организаций в отношении ОС кредитных организаций, учитываемых на счетах 619 и 620.

(Письмо ФНС России от 18.07.2016 N БС-4-11/12880)

Вопрос: Об НДС при предоставлении банком займа в драгоценных металлах путем изъятия слитков из хранилища.

(Письмо Минфина России от 12.07.2016 N 03-07-05/40855)

Вопрос: О предоставлении банком сведений по запросам налоговых органов.

(Письмо ФНС России от 13.05.2016 N ЕД-4-2/8541)

Вопрос: О порядке направления налоговым органом запроса в банк о предоставлении информации о счетах, вкладах (депозитах).

(Письмо Минфина России от 16.03.2016 N 03-02-07/1/14385)

Вопрос: Об учете кредитными организациями ОС в целях налога на имущество организаций с 2016 г.

(Письмо Минфина России от 05.02.2016 N 03-05-04-01/5884)

Вопрос: Подлежит ли банк привлечению к ответственности, предусмотренной НК РФ, за неисполнение обязанностей, возникающих в связи с принятием налоговым органом решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (приостановлении переводов его электронных денежных средств), если указанное решение в банк не направлялось?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Налоговый орган в рамках налогового контроля направил в банк запрос о предоставлении выписки по расчетным счетам, открытым в банке ООО. Банк представил выписки, однако они не содержали некоторых сведений, в связи с чем банк привлечен к ответственности. Правомерно ли это, если на момент направления запроса ООО клиентом банка не являлось (ликвидировано за месяц до его получения)?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...Об НДС при реализации имущества, полученного банком в результате обращения взыскания на заложенное имущество должника и оставления предмета залога за собой в

случае признания повторных торгов несостоявшимися.
(Письмо Минфина России от 29.12.2015 N 03-07-05/77259)

Вопрос: В каком порядке банк как налоговый агент определяет резидентство клиента, имеющего вклад в этом банке (граждане РФ и иностранные граждане), в целях исчисления НДФЛ? Вправе ли банк запрашивать какие-либо документы?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: О перечислении с 2016 г. НДФЛ с доходов физлиц по гражданско-правовым договорам, заключенным от имени банка его обособленным подразделением.
(Письмо Минфина России от 07.12.2015 N 03-04-06/71285)

Вопрос: О признании банком безнадежной задолженности клиента-физлица, признанного банкротом, для целей налога на прибыль.
(Письмо Минфина России от 03.12.2015 N 03-03-06/2/70595)

Вопрос: О формировании банком резерва на возможные потери по ссудам в отношении задолженности, требование по оплате которой ему было уступлено, для целей налога на прибыль.
(Письмо Минфина России от 02.12.2015 N 03-03-06/2/70126)

Вопрос: Кредитная организация (банк) приобретает ценные бумаги и размещает их в разные портфели - инвестиционный и торговый. При этом в разных портфелях могут находиться ценные бумаги одного и того же эмитента. Как при реализации таких ценных бумаг правильно применить в целях налога на прибыль метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО)?
(Консультация эксперта, Департамент финансов г. Москвы, 2015)

Вопрос: Как банк должен квалифицировать для целей налогообложения и, соответственно, методологии налогообложения плавающие суммы CSA, получаемые/уплачиваемые банком как в рублях, так и в иностранной валюте в рамках соглашения RISDA?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: Могут ли налоговые органы истребовать у банков информацию в отношении счетов, вкладов, остатков денежных средств физических лиц за период до 01.01.2013?
("Официальный сайт ФНС России, раздел "Часто задаваемые вопросы", 2015)

Вопрос: Об исполнении банком поручения налогового органа на перечисление сумм налога с депозитного счета.
(Письмо ФНС России от 12.11.2015 N ГД-4-8/19765@)

Вопрос: О представлении банком сведений об изменении вида (типа) счета в налоговый орган.
(Письмо ФНС России от 17.09.2015 N ГД-4-14/16442)

Вопрос: ...Может ли банк признать просроченную задолженность по кредитному договору безнадежной для целей налога на прибыль, если банк признал безнадежным долг этого же заемщика по другому договору на основании постановления судебного пристава-исполнителя?
(Письмо Минфина России от 21.07.2015 N 03-03-06/2/41683)

Вопрос: О выполнении российским банком функций налогового агента по НДФЛ при выплате дохода иностранному лицу, если фактическим получателем дохода является физлицо - резидент РФ.
(Письмо Минфина России от 24.08.2015 N 03-08-05/48756)

Вопрос: Об основаниях для истребования налоговым органом у банка выписок по операциям на счетах организации.
(Письмо ФНС России от 12.08.2015 N АС-4-2/14187@)

Вопрос: О порядке признания банком в целях налога на прибыль расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности при обнаружении факта неправильного исчисления сумм отчислений в резервы.

(Письмо Минфина России от 11.08.2015 N 03-03-06/2/46132)

Вопрос: О налогообложении НДС реализации банком драгоценных металлов в слитках лицам, не являющимся банками, если эти операции отражаются по обезличенным металлическим счетам.

(Письмо Минфина России от 10.07.2015 N 03-07-15/39760)

Вопрос: ...В банке имеются просроченные кредиты, по которым приняты решения судов в 2011 г. и в 2012 г. о взыскании основного долга, госпошлины и уплате процентов по дате фактического погашения основного долга. 21.05.2013 внесена запись в ЕГРЮЛ об исключении заемщика. В 2014 г. банк обратился в арбитражный суд с исками о расторжении двух кредитных договоров, а 12.05.2014 получил определения суда о прекращении производства по делу. Как прекращается начисление процентов по кредитным договорам в целях налога на прибыль?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: У банка на обезличенных металлических счетах находятся драгоценные металлы. В результате осуществления их переоценки банк понес расходы. Имеет ли право банк учесть указанные расходы в целях исчисления налога на прибыль организаций?

(Консультация эксперта, Минфин России, 2015)

Вопрос: Об исполнении кредитной организацией обязанностей налогового агента по НДФЛ при списании с баланса просроченной задолженности физлица по кредитному договору.

(Письмо ФНС России от 10.07.2015 N БС-3-11/2681@)

Вопрос: ...В связи с новой редакцией п. 2 ст. 86 НК РФ в банк поступают запросы налоговых органов из других регионов РФ о представлении выписок по счетам клиентов банка, не состоящих у них на учете, в которых указано, что клиенту направлено поручение об истребовании документов. Обязан ли банк представлять выписки по счетам, либо налоговый орган должен дать поручение на истребование выписки налоговой инспекции, в которой банк стоит на учете, которая направит в банк требование о представлении документов (информации)?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...В банк поступило решение УПФР о приостановлении списания денежных средств в бесспорном порядке со счетов должника по указанным в письме инкассовым поручениям, направленным в банк от УПФР ранее. Решение подписано начальником управления, но оттиска печати на решении нет. Должен ли банк приостановить списания?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: Об исполнении банком поручения органа контроля за уплатой страховых взносов на перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов с транзитных валютных счетов плательщиков страховых взносов.

(Письмо Минтруда России от 08.04.2015 N 17-3/В-173)

Вопрос: ...Согласно учетной политике банка на 2015 г. НДС, уплаченный по операциям, связанным с банковской деятельностью и деятельностью, направленной на получение дохода, учитывается в расходах по налогу на прибыль, а НДС, полученный от облагаемых операций, уплачивается в бюджет. Вправе ли банк с 01.01.2015 не вести книгу продаж и журнал учета полученных и выставленных счетов-фактур?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: О заполнении банками, применяющими п. 5 ст. 170 НК РФ, строки 5 счета-фактуры, если дата реализации услуги по долгосрочным договорам и дата оплаты совпадают, и графы 11 книги продаж, в том числе по долгосрочным договорам.

(Письмо Минфина России от 27.04.2015 N 03-07-09/24204)

Вопрос: ..Возможно ли предусмотреть создание банками в целях налога на прибыль резервов по сомнительным долгам, возникшим в рамках кредитного договора (договора банковской гарантии), включая штрафы, пени, неустойки (в том числе присужденные по решению суда, но реально не полученные банком), либо изменить порядок отнесения к внереализационным доходам для целей налога на прибыль штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств?

(Письмо Минфина России от 27.04.2015 N 03-03-06/24011)

Вопрос: ...Банк в 2014 г. закрыл обособленное подразделение (ОП), которое находилось в принадлежащем ему здании. После закрытия ОП здание не используется в деятельности банка, но в нем осталось принадлежащее банку имущество. Признаются ли в целях налога на прибыль расходы в виде амортизационных отчислений и расходы на содержание имущества?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...Должен ли банк сообщать в налоговый орган об открытии (закрытии), изменении реквизитов транзитного счета, приостанавливать операции по транзитным счетам в случае получения решения налогового органа о приостановлении операций по счетам организации в банке, если в таком решении указан транзитный валютный счет, а также исполнять требования исполнительных документов путем составления распоряжений непосредственно к транзитным счетам?

(Письмо Минфина России от 19.03.2015 N 03-02-07/1/15053)

Вопрос: ...В кредитную организацию поступило решение налогового органа о приостановлении операций по счету налогоплательщика - индивидуального предпринимателя. Вправе ли кредитная организация открыть еще один счет ИП? Можно ли открыть ему счет как физическому лицу?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: Нужно ли заполнять разд. 8 налоговой декларации по НДС банку, применяющему п. 5 ст. 170 НК РФ?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: О применении вычетов по НДС банком, не применяющим положения п. 5 ст. 170 НК РФ.

(Письмо Минфина России от 18.03.2015 N 03-07-05/14394)

Вопрос: Об обложении НДС передачи физлицом квартиры по договору об отступном, заключенному между заемщиком (физлицом) и банком.

(Письмо Минфина России от 17.03.2015 N 03-07-05/14196)

Вопрос: Об учете банком расходов по оформлению права собственности и содержанию квартир, полученных по отступному, для целей налога на прибыль.

(Письмо Минфина России от 20.03.2015 N 03-03-06/1/15236)

Вопрос: О налогообложении НДС осуществляемых банком операций финансирования под уступку денежного требования по договору реализации товаров (работ, услуг), предусматривающего рассрочку платежа и выплату неустойки за неисполнение обязательств по оплате, а также о выставлении счетов-фактур при получении банком от должника сумм во исполнение этого требования.

(Письмо Минфина России от 18.03.2015 N 03-07-05/14390)

Вопрос: ...В банк поступило письмо налогового органа о приостановлении действия ранее направленного решения о приостановлении операций по счетам ИП - клиента банка. В обоснование письма указано на определение арбитражного суда о принятии обеспечительных мер в виде приостановления действия решения налогового органа о привлечении к налоговой ответственности ИП. Вправе ли банк возобновить операции по счетам ИП на основании этого письма?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: О налогообложении НДС услуг, оказываемых банком.

(Письмо Минфина России от 19.02.2015 N 03-07-14/7737)

Вопрос: ...Банк списывает расходы на приобретение системы автоматизации банковской деятельности (программный продукт) у сторонней организации равномерно согласно сроку, установленному договором. Согласно учетной политике НДС, уплаченный поставщикам, учитывается в целях налога на прибыль. Как списать НДС, уплаченный сторонней организацией?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: Банк заключает с физическим лицом договор купли-продажи ценных бумаг (вне рамок брокерского договора). Признается ли банк на основании ст. 226 НК РФ налоговым агентом по НДФЛ по доходу, выплачиваемому данному лицу? Если признается, то каким образом следует рассчитать налоговую базу?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...Следует ли банку в налоговом учете признавать доходы/расходы в виде отклонения покупной цены драгоценных металлов от их балансовой (учетной) цены при покупке? Как следует определять дату признания такого дохода/расхода? Или, в отличие от бухгалтерского учета, в налоговом учете доходы/расходы следует признавать только при реализации драгоценных металлов?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: Об обложении НДС услуг, оказываемых банком по договору доверительного управления денежными средствами в части размещения в ценные бумаги, приобретенные на внебиржевом рынке.
(Письмо Минфина России от 26.02.2015 N 03-07-05/9560)

Вопрос: ...Клиент находится в банке на депозитарном и брокерском обслуживании. Должен ли депозитарий при выплате купонного дохода учитывать оплаченный клиентом купон в момент покупки, или НДФЛ следует удерживать с полной суммы выплаченного дохода без учета срока владения облигациями данным лицом?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: Об учете банком доходов в виде процентов по кредиту для исчисления налога на прибыль.
(Письмо Минфина России от 02.02.2015 N 03-03-06/1/3928)

Вопрос: О выполнении функций налогового агента по НДФЛ банком - доверительным управляющим при выплате купонного дохода по еврооблигациям физлицу.
(Письмо Минфина России от 23.01.2015 N 03-04-06/1918)

Вопрос: О налогообложении НДФЛ доходов в виде процентов по рублевым вкладам, полученных с 15.12.2014 по 31.12.2015 в банках, находящихся в РФ.
(Письма Минфина России от 20.01.2015 N 03-04-05/1115, от 19.01.2015 N 03-04-05/839)

Вопрос: О привлечении банка к ответственности за открытие счета налогоплательщику при наличии решения о приостановлении операций по его счетам и переводов его электронных денежных средств в банке.
(Письмо Минфина России от 19.01.2015 N 03-02-07/1/912)

Статья: Изменения в Налоговом кодексе в 2015 - 2016 годах. Последствия для банков
(Маликова Н.)
("Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор", 2016, N 2)

Статья: Кредитные организации. Спорные вопросы налогообложения имущества
(Рабинович А.)
("Финансовая газета", 2016, N 32)

Статья: Кредитные организации: налоговые последствия бухгалтерского учета. Комментарий к разъяснениям Банка России по применению Положения N 448-П
(Рабинович А.)
("Финансовая газета", 2016, N 34)

Статья: Налогообложение банком расчетов по договорам в условных единицах (Рабинович А.)
("Бухгалтерия и банки", 2016, N 7)

Статья: Налог на прибыль: судебные споры банков с налоговыми органами
(Фоевцов С.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 12)

Статья: Истребование информации у банков: практические вопросы
(Рябинин В.В.)
("Налоговая проверка", 2016, N 1)

Статья: Налоговые последствия погашения кредита имуществом
(Фоевцов С.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 10)

Статья: Уступка прав требования банком: семь раз подумай, а потом продай
(Фоевцов С.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 9)

Статья: Сделки опцион: особенности налогообложения
(Князев А.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 7)

Ситуация: Когда банк удерживает НДС с выплат клиенту?
("Электронный журнал "Азбука права", 2015)

Статья: Налогообложение и отчетность при открытии филиала банка
(Шитикова А.В.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 10)

Статья: Предоставление банковской гарантии: от учета до отчетности
(Грязева В.В.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 10)

Статья: Приостановление операций по счету налогоплательщика: как действовать банку?
(Перцева Е.М.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 5)

Статья: Налогообложение доходов бенефициаров иностранных компаний
(Шестакова Е.В.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 9)

Статья: Отказ банка в представлении документов налоговым органам. Опыт ОАО "Банк
"МБФИ"
(Пашков Р.)
("Бухгалтерия и банки", 2014, N 10)

Статья: Налоговый учет и налогообложение при реорганизации банков
(Шестакова Е.В.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 8)

Статья: Налоговый учет дебиторской задолженности
(Володина Н.П.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 7)

Статья: Учет дивидендов, выплачиваемых российским банком своим акционерам
(участникам)
(Сидорова Н.И.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 7)

Статья: Особенности исполнения кредитными организациями функций налоговых агентов
(Чулкова Л.А., Ковалевская Д.Е.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 6)

Статья: Налоговый контроль над банками: назрела корректировка законодательной базы
(Разгулин С.В.)
("Финансы", 2014, N 6)

Статья: Особенности проведения налоговых проверок банков
(Шестакова Е.В.)

("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 3)

Статья: Налог на прибыль и банки, без резервов, с учетом Закона N 420-ФЗ
(Семенихин В.В.)
("Налоги" (газета), 2014, N 12)

Статья: Налоговые аспекты операций с обезличенными драгоценными металлами
(Сидорова Н.И.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 3)

Бухгалтерский учет, резервы, нормативы, бухгалтерская и статистическая отчетность кредитных организаций

Материалы по данной тематике включают вопросы ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, создания резервов, предусмотренных банковским законодательством, расчета обязательных нормативов, составления бухгалтерской и статистической отчетности и др. **(более 2500 док.)**.

Некоторые материалы по данной тематике:

Вопрос: ...О порядке оценки рисков и ликвидности по активам, сформированным в виде имущественного пула.
(Письмо Банка России от 02.12.2016 N 41-1-2-7/1645)

Вопрос: О расчете показателя краткосрочной ликвидности.
(Письмо Банка России от 28.10.2016 N 41-4-2-7/1522)

Вопрос: ...О корректировке показателей, принимаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций.
(Письмо Банка России от 12.10.2016 N 41-1-1-4/1425)

Вопрос: ...Вправе ли банк отразить текущий убыток по итогам отчетного периода по счету 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам"?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: Об отдельных вопросах, связанных с управлением рисками и капиталом кредитной организации.
(Письмо Банка России от 02.06.2016 N 41-3-1-7/772)

Вопрос: О бухгалтерском учете задолженности по предоставленному кредиту при установлении нового срока ее возврата.
(Письмо Банка России от 01.06.2016 N 18-1-1-10/1206)

Вопрос: ...О вопросах и предложениях кредитных организаций, связанных с бухучетом финансовых инструментов, ПФИ, премии по долговым ценным бумагам и залога, хранением документов в электронном виде, начислением страховых взносов в отношении краткосрочных вознаграждений работникам, а также выдачей выписок по счетам.
(Письмо Банка России от 10.02.2016 N 18-1-1-10/223)

Вопрос: ...О включении в консолидированную отчетность банковской группы отчетных данных компаний А и В, если банк купит 100% акций компании А, доля компании А в компании В - 100% и банк планирует арендовать помещения у компании В.
(Письмо Банка России от 20.02.2016 N 41-3-5/224)

Вопрос: ...Банк с 01.01.2016 предлагает клиентам-ссудозаемщикам пакеты услуг: уменьшение размера платежа при увеличении срока; пропуск платежа при увеличении срока; изменение даты платежа. Как в 2016 г. банк должен будет отражать в учете операцию по реализации пакета услуг и признанию доходов, если право доступа к услуге у клиента появляется с подписанием документов на приобретение пакета, а расчеты предполагается проводить в рассрочку?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Об определении группы связанных с кредитной организацией лиц для расчета

норматива Н25.
(Письмо Банка России от 11.01.2016 N 41-1-2-7/10)

Вопрос: ...Какой символ ОФР должен использоваться: комиссионные вознаграждения по кредитным операциям; комиссия за осуществление функций агента валютного контроля; комиссионные вознаграждения за привлечение клиентов на эквайринг; комиссия за оформление ПС; комиссионные вознаграждения (депозитарный сбор банка); комиссионные вознаграждения за переводы по поручению физлиц; комиссионные вознаграждения за обмен денежных знаков РФ; комиссия за подключение к системе "Интернет-Банк" с использованием USB-токена; доходы от перевозки денежной наличности и ценностей физлиц; комиссия за оформление векселей?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...Вправе ли кредитные организации в целях формирования резерва на возможные потери по ссуде предусмотреть во внутренних документах, что моментом возникновения оснований для обращения взыскания на залог является дата вступления в силу решения суда, если в кредитных договорах это четко не определено?
(Письмо Банка России от 11.09.2015 N 41-1-3-8/1103)

Вопрос: ...Может ли банк при расчете рыночного риска считать, что, если бумага входит в ломбардный список Банка России, она отвечает критериям Положения N 387-П для присвоения бумаге низкого риска?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...Банк передает активы и пассивы из закрывающегося операционного офиса во вновь открываемый филиал. Какими документами оформлять передачу: остатков с банковских счетов клиентов; остатков со счетов по учету имущества, прочих активов и обязательств? Какое условное обозначение (шифр) документов использовать при их отражении в учете?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...С 15.02.2015 План счетов банков дополнен новым пассивным счетом 10621 "Вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью". Что относится к понятию "вклад участника в имущество ООО"? Относится ли безвозмездная финансовая помощь в виде передачи в безвозмездное пользование имущества учредителя, которую банк получал в 2014 г. и отражал в доходах, к вкладу участников в имущество ООО? Должен ли банк при получении безвозмездной финансовой помощи в 2015 г. отражать ее на новом счете 10621?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...I. Какими могут быть характер и природа обязательств заемщика перед третьими лицами, чтобы у банка возникали требования в отношении заемщика, при определении максимального риска на заемщика (группу связанных заемщиков) с 2015 г.? II. С 2015 г. вступает в силу ст. 64.1 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ. 1. Как определить связанных с кредитной организацией лиц для установления максимального размера риска на них? 2. Обязан ли банк для определения заемщиков, связанных с ним, сначала определять заемщиков, подпадающих под понятие "связанное с кредитной организацией лицо", затем определять группу лиц для каждого такого лица по Федеральному закону от 26.07.2006 N 135-ФЗ и исключать лиц, указанных в абз. 6 ст. 64.1 Закона N 86-ФЗ?
(Письмо Банка России от 06.08.2014 N А-02/5-481)

Вопрос: ...Банк увеличивает дисконт при определении справедливой стоимости заложенного в качестве обеспечения по выданным ссудам имущества с 20 до 40%. Необходимо ли в бухгалтерском учете (внебалансовый счет 91312) отражать изменение справедливой стоимости залога?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Вправе ли банк осуществлять уточнение размера резерва на возможные потери в связи с изменением уровня риска, изменением величины элементов расчетной базы в момент их классификации во II - V категории качества по всем элементам расчетной базы только по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, если внутренними документами кредитной организации не предусмотрена необходимость уточнения размера резерва на внутримесячные даты?
(Письмо Банка России от 26.09.2014 N 41-1-3-7/1744)

Вопрос: Предполагается ли отражение на внебалансовых счетах гл. Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях факта заключения сделки РЕПО, исполнение по первой части которой ожидается в дату, отличную от даты заключения?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Банк выпускает предоплаченные карты (учет на счете 40903), которые не перевыпускаются на новый срок. На картах возникают не востребованные остатки денежных средств. Банк заинтересован в списании остатков. Вправе ли банк устанавливать комиссию за обслуживание предоплаченной карты и какими проводками осуществлять списание комиссий?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Банк выкупил у акционера 15 000 собственных акций номиналом 100 руб. Их номинальная стоимость отражена на балансовом счете 10501 в размере 1 500 000 руб. Как отразить в отчете операцию?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...О списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней.
(Письмо Банка России от 12.03.2014 N 41-1-3-8/574)

Вопрос: Об отражении в бухучете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на основании данных ведомости.
(Письмо Банка России от 28.03.2014 N 50-Т)

Вопрос: ...Может ли банк не применять пп. 3.14.1.1 п. 3.14 Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности при предоставлении кредита организации, если полученные средства переданы другому юридическому лицу, которое за их счет погашает свои кредитные обязательства перед банком?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: На каких счетах следует отражать операции приобретения и реализации памятных монет из драгоценных металлов?
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 1)

Статья: Бухгалтерский учет кобрендинговых карточных продуктов банка
(Шестакова Е.)
("Банковское обозрение. Приложение "BEST PRACTICE", 2016, N 1)

Статья: Предоставление документов в Банка России с ЭЦП
(Шестакова Е.)
("Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор", 2015, N 2)

Статья: Формирование политики управления капиталом банка
(Пашков Р., Юденков Ю.)
("Бухгалтерия и банки", 2016, N 2)

Статья: Особенности формирования резерва по ссудной задолженности в целях налогообложения
(Фоевцов С.)
("Бухгалтерия и банки", 2016, N 2)

Статья: Мораторные проценты - что это такое и как их отражать в учете банка?
(Парфенов К.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 7)

Статья: Отражение кассовых операций в отчете: какой символ выбрать
(Головизнина Н.Э.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 6)

Статья: Отчетность банков: стелем соломку
(Чемова Е.)

("Банковское обозрение", 2015, N 2)

Статья: Учет инвестиций в объекты недвижимости

(Свинцицкая А.В.)

("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 11)

Статья: Особенности порядка расчета показателя краткосрочной ликвидности

(Лытов С.)

("Бухгалтерия и банки", 2014, N 12)

Статья: Мероприятия по восстановлению ликвидности банка

(Пашков Р.)

("Бухгалтерия и банки", 2014, N 12)

Статья: Как включать в расчет капитала отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств

(Лапкина М.Г.)

("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 9)

Статья: Бухгалтерский учет просроченной задолженности

(Левицкая А.В.)

("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 9)

Статья: Учет операций, связанных с изменением валюты кредита

(Левицкая А.В.)

("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 8)

Статья: Учет резервов по портфелям однородных ссуд предприятий малого и среднего бизнеса

(Москвичев А.А.)

("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 7)

Статья: Указание Банка России N 3269-У: и снова изменения в отчетности

(Зайцев Г.О.)

("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 7)

Статья: Раскрытие информации банковскими холдингами и группами

(Шестакова Е.В.)

("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 6)

Статья: Как влияют на капитал банка корректировки величины резервов на возможные потери

(Шитикова А.В.)

("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 6)

Статья: Бухгалтерский учет операций по уступке права требования

(Зайцева И.А.)

("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 6)

Статья: Принципы бухгалтерского учета отложенных налогов

(Яковлева Е.)

("Бухгалтерия и банки", 2014, N 6)

Статья: Учет сделок с драгоценными металлами

(Яковенко А.С.)

("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 4)

Статья: Сближение МСФО и РПБУ в части учета финансового результата

(Борисов А.В.)

("МСФО и МСА в кредитной организации", 2014, N 1)

Статья: Бухгалтерский учет расчетов кредитной организации с бюджетом по федеральным налогам

(Яковлева Е.М.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 2)

Статья: Ошибки и контроль в бухгалтерском учете банка
(Потехин В.Б.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 1)

Статья: Учет операций с неплатежеспособными, поврежденными, сомнительными и поддельными денежными знаками
(Серый А.А.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 1)

Статья: Сложные вопросы учета и налогообложения: комментарии регуляторов
(Левицкая А.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 1)

Статья: Бухгалтерский учет выданных банковских гарантий
(Флорова Г.)
("Бухгалтерия и банки", 2014, N 1)

Применение МСФО в кредитных организациях

Материалы по данной тематике включают вопросы подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО, составление которой обязательно для кредитных организаций (**более 1200 док.**).

Некоторые материалы по данной тематике:

Статья: Удалось ли сблизить требования РСБУ и МСФО по учету в кредитных организациях?
(Лытов С.)
("Бухгалтерия и банки", 2016, N 3)

Статья: Из российской отчетности в международную: основные корректировки
(Корнеев М.В.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2014, N 4)

Статья: Оценка и учет результатов отложенного налогообложения при операциях с ценными бумагами
(Миркина Е.П.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2014, N 4)

Статья: Новый Стандарт по учету финансовых инструментов
(Обозная О.В.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2014, N 4)

Статья: Практика трансформации: операции с ценными бумагами
(Корнеев М.В.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2014, N 2)

Статья: Методология расчета обесценения финансовых и нефинансовых активов
(Сиротина Е.А.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2014, N 2)

Статья: Быстрая консолидация финансовой отчетности по МСФО - использование совместимой отчетности
(Модеров С.)
("Бухгалтерия и банки", 2014, N 6)

Статья: Исправление ошибок в финансовой отчетности
(Грязева В.В.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2014, N 1)

Статья: Изменения в учетной политике: практика использования МСФО (IAS) 8

(Миркина Е.П.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2014, N 1)

Статья: Использование событийно-ориентированной технологии в процессе построения отчетности
(Благирев А.П.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2013, N 3)

Статья: Скоринговые модели для оценки рисков обесценения финансовых инструментов
(Иноземцев В.В., Корнеев М.В., Кудряшов М.А.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2013, N 3)

Статья: Аудит отчетности клиентов кредитных организаций в условиях применения МСФО
(Ростовцев А.М.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2013, N 3)

Статья: Основные средства, не используемые в основной деятельности: порядок отражения в отчетности
(Чехарин Д.А.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2013, N 3)

Статья: Проведение теста на обесценение внеоборотных активов, не имеющих рыночной стоимости
(Филатова Д.М.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2013, N 1)

Статья: Деловая репутация: методология оценки стоимости и отражение в учете
(Корнеев М.В.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2013, N 1)

Статья: Влияние МСФО (IFRS) 13 на консолидированную отчетность
(Ефремова Е.Е.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2013, N 1)

Статья: Тестирование справедливой стоимости основных средств: порядок отражения в учете
(Огурцов Д.Н.)
("МСФО и МСА в кредитной организации", 2013, N 1)

Аудит, внутренний контроль, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Материалы по данной тематике включают вопросы аудита отчетности кредитных организаций, осуществления внутреннего контроля, контроля операций в рамках противодействия отмыванию доходов и др. **(более 1200 док.)**.

Некоторые материалы по данной тематике:

Вопрос: ...Должны ли кредитные организации идентифицировать друг друга при заключении сделок на финансовом рынке?
(Консультация эксперта, 2016)
Б=QUEST_Д=162639_М=4294967295

Вопрос: ...Возможна ли идентификация клиента банка по нотариальной доверенности и незаверенной копии паспорта?
(Консультация эксперта, 2016)
Б=QUEST_Д=162640_М=4294967295

Вопрос: ...О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией.
(Письмо Банка России от 21.10.2016 N 41-3-5/1479)

Вопрос: ...О представлении банком-гарантом сведений об операциях клиента-принципала,

подлежащих обязательному контролю, но совершенных в другом банке.
(Письмо Банка России от 22.08.2016 N 12-1-5/1866)

Вопрос: О соотношении операционного, правового и регуляторного рисков кредитной организации.
(Письмо Банка России от 23.04.2015 N 41-2-11/534)

Вопрос: ...О вопросах, связанных с организацией внутреннего контроля (аудита) в кредитных организациях.
(Письмо Банка России от 16.03.2016 N 41-2-10/335)

Вопрос: ...Об утверждении порядка (процедуры) управления рисками, методологии определения значимых рисков; об определении процедур стресс-тестирования; о координации и контроле работы службы внутреннего контроля; о методах оценки операционного риска.
(Письмо Банка России от 29.01.2016 N 41-3-1-7/122)

Вопрос: ...Об осуществлении функций управления рисками несколькими структурными подразделениями банка; о совмещении должностей главного бухгалтера и руководителя службы управления рисками.
(Письмо Банка России от 19.01.2016 N 41-3-1-7/48)

Вопрос: Должен ли банк, осуществляющий брокерскую деятельность, при назначении нового заместителя руководителя службы внутреннего контроля с функциями контролера профессионального участника уведомить об этом Банк России?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Обязана ли кредитная организация определять цели финансово-хозяйственной деятельности, финансовое положение и деловую репутацию клиента-физлица при разовом переводе денежных средств без открытия счета?
(Письмо Банка России от 31.08.2015 N 12-1-5/2021)

Вопрос: ...Вправе ли банк, являющийся головной организацией банковской группы, не осуществлять идентификацию клиента (юрлица), если ранее идентификацию данного клиента осуществил один из банков, входящих в банковскую группу?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: В рамках осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, банк выявил беспроцентный заем между директором и обществом. Банк не сообщил об этом договоре в Росфинмониторинг, посчитав, что отсутствуют подозрения в том, что заем совершен в целях противодействия легализации доходов. Правомерны ли действия банка?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: О проведении кредитной организацией повторной идентификации клиентов.
(Письмо Банка России от 19.02.2015 N 12-1-5/302)

Вопрос: ...Обязанность кредитных организаций по идентификации бенефициарных владельцев клиентов-физлиц может быть установлена только для тех случаев, когда клиент действует не от своего имени. В остальных случаях кредитная организация вправе исходить из того, что бенефициарным владельцем клиента-физлица является он сам. Правомерно ли это?
(Письмо Банка России от 11.07.2014 N 12-1-5/1585)

Вопрос: При фиксации банком сведений о клиенте, выгодоприобретателе в анкете (досье) клиента на бумажном носителе и (или) в электронном виде можно ли применять принятые правилами русского языка сокращения при внесении данных паспорта?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Банк отказал организации в проведении операции по перечислению денежных средств в связи с тем, что она отказалась представить сведения о бенефициарах. Организация понесла убытки. Вправе ли она требовать возмещения убытков?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Клиент банка осуществил платеж на сумму, превышающую 600 000 руб., по договору беспроцентного займа. Необходимо ли указывать гендиректора в качестве представителя организации в сообщении, направляемом в Росфинмониторинг с кодом вида операции 5007, если идентификация представителя проведена в момент открытия организации банковского счета?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Банк и организация заключили договор банковского счета. Организация представила в банк платежное поручение на сумму 100 000 000 руб. в пользу иностранной организации. Банк запросил документы, подтверждающие легальность получения на счет организации денежных средств по ранее совершенным расчетно-кассовым операциям. Организация документы не представила, банк отказал в исполнении платежного поручения. Однако организация представила банку нотариально заверенный договор, по которому совершалась операция, и все соответствующие документы для проведения расчетной операции по платежному поручению. Правомерны ли действия банка по отношению к организации?
(Консультация эксперта, 2014)

Статья: Структура системы внутреннего контроля для банковских учреждений
(Пашков Р., Юденков Ю.)
("Бухгалтерия и банки", 2016, N 3)

Статья: Положение об управлении регуляторным риском (комплаенс-риском)
(Пашков Р., Юденков Ю.)
("Бухгалтерия и банки", 2016, N 1)

Статья: Стратегический риск и стратегия развития банка: влияние и взаимосвязи
(Пашков Р., Юденков Ю.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 12)

Статья: Формирование основ методики оценки и идентификации существенных рисков
(Пашков Р., Юденков Ю.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 9)

Статья: Технологии Customer Due Diligence в коммерческих банках
(Татчук М.)
("Банковское обозрение. Приложение "BEST PRACTICE", 2015, N 2)

Статья: Концепция развития риск-ориентированного внутреннего контроля в банке
(Пашков Р.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 6)

Статья: Политика "Знай своего клиента"
(Пашков Р.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 5)

Статья: Положение об организации управления регуляторным риском
(Пашков Р.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 4)

Статья: Аудит системы управления рисками кредитной организации: новые аспекты
(Ляховский В.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 3)

Статья: Проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности
(Шестакова Е.В.)
("Внутренний контроль в кредитной организации", 2014, N 4)

Статья: Как провести расследование по фактам внутреннего мошенничества
(Самойлов Е.В.)
("Внутренний контроль в кредитной организации", 2014, N 4)

Статья: Внутренний контроль банковских рисков
(Пашков Р.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 2)

Статья: Мониторинг системы внутреннего контроля
(Пашков Р.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 1)

Статья: Оценка кредитных рисков
(Шамин Д.)
("Бухгалтерия и банки", 2014, N 12)

Статья: Аудит первичных документов
(Семенихин В.В.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 7)

Статья: Управление валютными рисками банка на основе математического моделирования
(Гумеров М.Ф., Рудакова О.С.)
("Управление в кредитной организации", 2014, N 3)

Статья: Почему стресс-тестирование остается незрелой практикой
(Крашенинников Н.В.)
("Управление в кредитной организации", 2014, N 3)

Статья: Стресс-тестирование операционного риска в кредитной организации
(Миронова С.Ю.)
("Управление в кредитной организации", 2014, N 3)

Статья: Управленческая отчетность в банке
(Пашков Р.)
("Бухгалтерия и банки", 2014, N 9)

Статья: Рекомендации внутреннего аудита по оптимизации бизнес-процессов банка
(Самойлов Е.В.)
("Внутренний контроль в кредитной организации", 2014, N 2)

Статья: Идентификация банками выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев
(Шаповалов М.А.)
("Юридическая работа в кредитной организации", 2014, N 2)

Статья: Управление стратегическим риском банка
(Пашков Р., Долотин Д.)
("Бухгалтерия и банки", 2014, N 7)

Статья: Транснациональное антикоррупционное законодательство и его применение в России
(Шалимова М.А.)
("Внутренний контроль в кредитной организации", 2014, N 1)

Статья: Интегрированный контроль банковской рентабельности
(Юденков Ю.Н.)
("Внутренний контроль в кредитной организации", 2014, N 1)

Статья: Методика проведения внутренних проверок подразделений банка
(Шарапов А.М., Насыров Р.И.)
("Внутренний контроль в кредитной организации", 2014, N 1)

Статья: Мониторинг и организация проверок структурных подразделений банка
(Самойлов Е.В.)
("Внутренний контроль в кредитной организации", 2014, N 1)

Статья: Операционный риск банка

(Булгаков А., Телегин И.)
("Бухгалтерия и банки", 2014, N 6)

Статья: Расчет стресс-потерь
(Пашков Р.)
("Бухгалтерия и банки", 2014, N 1)

Кредитные операции

Материалы по данной тематике включают вопросы осуществления кредитных операций, управления кредитными рисками, взаимоотношений банка с кредитными бюро, обеспечения кредитов, в том числе по договору ипотеки и др. (**более 2500 док.**).

Некоторые материалы по данной тематике:

Вопрос: ...Об обеспечении возможности осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) Банком России.
(Письмо Банка России от 09.01.2017 N 03-22-3/36)

Вопрос: ...О прощении кредитором долга по субординированным займам.
(Письмо Банка России от 14.12.2016 N 41-1-1-4/1689)

Вопрос: ...Обязаны ли банки хранить кредитные досье на своих клиентов и каков срок хранения документов?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Может ли заемщик понудить банк заключить кредитный договор, предоставив опровержение причин отказа?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Должен ли банк объяснять заемщику причины отказа в заключении кредитного договора?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Вправе ли банк взимать с заемщика комиссию за оформление кредитного досье при заключении кредитного договора?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Кредит обеспечен залогом недвижимости. Право собственности на нее зарегистрировано после начала процедуры банкротства клиента и включения требований банка в реестр. Может ли банк получить статус залогового кредитора?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Можно ли признать кредитный договор недействительным, если на графике погашения платежей отсутствует подпись заемщика?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: О передаче кредитными организациями информации о кредитах в бюро кредитных историй.
(Письмо Банка России от 20.09.2016 N 33-7-15/8689)

Вопрос: ...Может ли банк обратиться взыскание на единственное жилье гражданина и членов его семьи, если оно обременено ипотекой, но денежные средства по обязательству получены не для его приобретения?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Исполнение обязательств по кредиту обеспечено поручительством и залогом. Можно ли признать недействительным договор поручительства как заключенный под влиянием заблуждения, если заемщик представил недостоверные сведения о правах на заложенное имущество?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Признается ли уведомление о намерении досрочно вернуть кредит

надлежащим, если оно направлено по форме, отличной от предусмотренной в кредитном договоре?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Вправе ли банк выдать кредит собственным векселем? Как это отразить в бухучете?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Можно ли признать договор поручительства незаключенным, если он не содержит все существенные условия кредитного договора?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: Банк заключил с юридическим лицом кредитный договор. Кредитный договор был обеспечен залогом нескольких движимых вещей. Юридическое лицо не возвратило кредит. Может ли банк обратиться взыскание на часть, но не на все объекты заложенного имущества?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: Возможна ли уступка права требования по валютному кредиту некредитной организации, если условиями кредитного договора погашение кредита должно производиться с долларового счета заемщика в банке?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Требования банка по кредитному договору включены в третью очередь реестра требований кредиторов должника в процедуре наблюдения. После открытия в отношении имущества должника конкурсного производства банк обратился в арбитражный суд с заявлением об изменении своего статуса и учете ранее включенных в реестр требований как залоговых. Подлежит ли требование удовлетворению? Будет ли банк иметь преимущественное перед другими кредиторами право на удовлетворение требований за счет стоимости предмета залога?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...О предоставлении кредитными организациями информации по кредитным договорам в бюро кредитных историй.

(Письмо Банка России от 02.10.2015 N 33-7-16/9554)

Вопрос: ...Вправе ли банк в первую очередь направлять часть полученных денежных средств на погашение задолженности клиента по комиссиям при частичном погашении клиентом сформировавшейся задолженности по овердрафту при отсутствии (наличии) в договоре кредитования счета условия о порядке очередности списания задолженностей клиента?

(Письмо Банка России от 21.08.2015 N 41-2-12/1046)

Вопрос: ...Какие сведения следует представлять банку в бюро кредитных историй в отношении юрлиц-нерезидентов, не имеющих ОГРН и ИНН, поскольку указанные лица не являются налогоплательщиками в РФ? Как поступить банку в случае невозможности направить сведения в бюро кредитных историй о заемщике-нерезиденте при отказе программы, используемой для передачи информации, в связи с недостаточностью вносимых сведений?

(Письмо Банка России от 26.06.2015 N 33-7-16/5760)

Вопрос: Вправе ли банк поднять ставку после подписания договора ипотечного кредита, в случае если денежные средства еще не получены (в частности, в связи с повышением ключевой ставки Банком России)?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: В течение какого срока банк должен хранить документально зафиксированное согласие организации (заемщика, субъекта кредитной истории) на получение заимодавцем кредитного отчета для заключения договора займа (кредита)?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: В банк обратился заемщик - физическое лицо с заявлением о предоставлении ему выписки по ссудному счету, на котором учитывается его задолженность по кредитному договору. Вправе ли банк отказать в предоставлении такой выписки?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...Банк предоставил юрлицу кредит, обеспеченный ипотекой недвижимого имущества. В договоре ипотеки заложенная недвижимость не описана подробно, но даны ссылки на технический паспорт и свидетельство о собственности. Можно ли признать договор ипотеки незаключенным, так как не определен предмет ипотеки?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: Банк предоставил кредит юрлицу. Кредит был обеспечен залогом. В договоре залога оговаривалось, что залог обеспечивает кредитное обязательство, однако отсутствовали условия о размере и (или) порядке уплаты процентов за пользование кредитом. Означает ли это, что залог покрывает также уплату процентов по кредиту?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...По договору потребительского кредита денежные средства предоставляются гражданину (заемщику) на банковской карте с услугой овердрафта. Вправе ли банк изменить лимит кредитования в одностороннем порядке?
(Консультация эксперта, ФНС России, 2014)

Вопрос: ...Банк предоставил ИП кредит. По условиям кредитного договора ИП в случае досрочного возврата кредита обязан уплатить банку проценты. Вправе ли банк включать такие условия в договор?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Как банк может проверить достоверность справки 2-НДФЛ, представленной ему физлицом для получения кредита?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: Вправе ли банк досрочно истребовать задолженность по кредитному договору, предусматривающему целевое использование кредита на пополнение оборотных средств, при обнаружении факта направления кредитных средств заемщиком другому банку, который является фактором по договору факторинга с поставщиком заемщика?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Банк и страховая компания заключили договор о сотрудничестве, предметом которого является оказание банком услуг по информированию физлиц-заемщиков об условиях предоставления страховой компанией услуг по страхованию рисков, и утвердили базовые тарифные ставки страховой премии по договорам страхования. В ходе проверки антимонопольный орган установил в их действиях признаки нарушения п. 1 ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О защите конкуренции" и привлек к административной ответственности в виде штрафа. Правомерны ли действия антимонопольного органа?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Может ли банк использовать договор факторинга для кредитования юрлиц: клиент уступает банку денежные требования к третьим лицам в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита и уплате процентов, а банк предоставляет клиенту финансирование? Платежи от третьих лиц перечисляются на счет клиента в банке. При неисполнении или ненадлежащем исполнении клиентом обязательств банк удерживает необходимые суммы из данных платежей или по заранее данному акцепту списывает их со счета клиента.
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Банк и организация (далее - заемщик) заключили кредитный договор об открытии кредитной линии, по которому заемщик имеет право в обусловленный срок получить кредит не в полной сумме в пределах лимита задолженности и по первому своему требованию. По условиям кредитного договора заемщик обязан уплатить комиссию за выдачу кредита в размере 1,1% от лимита задолженности. Правомерно ли указание комиссии в кредитном договоре?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Вправе ли банк начиная с 2014 г. быть выгодоприобретателем по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка и оказывать услуги страхового агента страховой организации по этим и другим договорам страхования

заемщиков банка? Вправе ли банк учесть для целей налога на прибыль суммы страховых взносов по таким договорам страхования, в которых он является выгодоприобретателем, при условии компенсации данных расходов заемщиками?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Существует ли риск признания недействительными сделок уступки прав требования по кредитам, если в отношении заемщиков в суд поданы заявления о признании банкротами?
(Консультация эксперта, 2016)

Статья: Перерасчет процентов при досрочном погашении кредита
(Баранов М.)
("Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор", 2016, N 2)

Статья: О комиссии за ведение кредитного счета
(Бычков А.)
("Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор", 2016, N 2)

Статья: Взыскание задолженности по кредитным договорам на основании исполнительной надписи нотариуса
(Сперанский А.)
("Бухгалтерия и банки", 2016, N 9)

"О **рисках** и спорах по кредитному договору"
(Бычков А.И.)
("Инфотропик Медиа", 2016)

Статья: Уступка права требования из кредитного договора, выраженного в валюте
(Божко А.)
("Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор", 2016, N 1)

Статья: Банк должен вернуть часть уплаченных процентов при досрочном погашении кредита
(Пластинина Н.)
("Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор", 2016, N 1)

Статья: О перерасчете аннуитетных платежей при досрочном возврате кредита
(Бычков А.)
("Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор", 2016, N 1)

Статья: Средства противодействия банков злоупотреблениям со стороны банкротов - физических лиц
(Егоров С.)
("Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор", 2015, N 2)

Статья: Судебная практика в отношении кредитных договоров
(Шестакова Е.)
("Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор", 2015, N 2)

Статья: Ответственность банка-кредитора за нарушение прав потребителя
(Пластинина Н.)
("Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор", 2015, N 2)

Статья: Методика оценки реальности деятельности заемщика - юридического лица
(Пашков Р.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 8)

Статья: Потребительский экстремизм как форма злоупотребления правом при заключении банками кредитного договора с гражданами-заемщиками
(Закупень Т.В.)
("Банковское право", 2015, N 1)

Статья: Договорное регулирование отношений, возникающих между кредитными

организациями и коллекторскими агентствами в процессе возврата кредиторской задолженности
(Сарнаков И.В.)
("Банковское право", 2015, N 1)

Статья: Право банка на досрочное взыскание кредита
(Павлова М.А., Яныкин В.В.)
("Юридическая работа в кредитной организации", 2014, N 4)

Статья: От банка к коллектору: уступка прав требований по договору
(Вагонова А.С.)
("Юридическая работа в кредитной организации", 2014, N 4)

Статья: Правовые риски при кредитовании коммат и долей
(Дружкова Л.А.)
("Юридическая работа в кредитной организации", 2014, N 4)

Ситуация: Вправе ли банк отказать в досрочном погашении кредита и потребовать уплаты процентов за весь срок выдачи кредита?
("Электронный журнал "Азбука права", 2015)

Ситуация: Как рассчитать полную стоимость потребительского кредита?
("Электронный журнал "Азбука права", 2015)

Статья: Управление кредитами "под риском"
(Макаров И.С.)
("Банковское кредитование", 2014, N 4)

Статья: Рефинансирование ипотечных кредитов: реалии дня
(Чиркова Н.С., Дружкова Л.А.)
("Юридическая работа в кредитной организации", 2014, N 2)

Статья: Построение системы управления проблемными кредитами корпоративных заемщиков
(Лыкова Н.М.)
("Банковское кредитование", 2014, N 2)

Статья: Закон о потребительском кредите: чьи ожидания оправдались?
(Хоменко Е.Г.)
("Юридическая работа в кредитной организации", 2014, N 1)

Статья: Анализ кредитоспособности малых предприятий кредитным экспертом банка
(Кемаева С.А., Козлова Е.Е., Ионова Е.С.)
("Международный бухгалтерский учет", 2014, N 10)

Расчетно-кассовые операции

Материалы по данной тематике включают вопросы по договорам банковского счета, осуществлению безналичных расчетов (как в РФ, так и международных), порядку осуществления кассовых операций, применению контрольно-кассовой техники в кредитных организациях и др. **(более 600 док.)**.

Некоторые материалы по данной тематике:

Вопрос: ...В каких случаях в платежном поручении указывается уникальный идентификатор платежа (УИП)? Обязан ли банк исполнить его, если УИП не указан или указан неверно?
(Консультация эксперта, 2017)

Вопрос: ...Обязан ли банк восстановить денежную сумму на расчетном счете организации при списании ее по документам с поддельной печатью?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Вправе ли банк не списывать со счета должника денежные средства по

исполнительному документу, выданному на основании судебного акта, исполнение которого приостановлено?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Вправе ли банк отказать физическому лицу в заключении договора банковского счета при непредоставлении информации о СНИЛС?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Вправе ли банк отказать клиенту в закрытии расчетного счета и перечислении денег на другой счет при наличии решения о приостановлении операций по счетам?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Вправе ли банк отказать организации в заключении договора банковского счета и открытия расчетного счета, если она не представила копию письма Росстата о присвоении ей кодов статистической отчетности?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Правомерно ли положение договора банковского счета о том, что он может быть расторгнут клиентом в любое время, если клиент не имеет задолженности перед банком?

(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: О представлении в налоговый орган сведений о переданных банку счетах, вкладах (депозитах) клиента в случае перевода филиала банка в статус внутреннего структурного подразделения.

(Письмо ФНС России от 13.07.2016 N ЕД-4-

Вопрос: ...О правовом режиме банковских счетов физлиц, в отношении которых открыта процедура реструктуризации долгов.

(Письмо Банка России от 11.03.2016 N 02-45-1/1690)

Вопрос: ...Об ограничении на основании договора права владельца банковского счета на отзыв заранее данного акцепта на перевод денежных средств.

(Письмо Банка России от 25.02.2016 N 31-2-11/1835)

Вопрос: Обязан ли банк исполнить требование по взысканию согласно исполнительным документам/постановлениям судебного пристава-исполнителя денежных средств в иностранной валюте, находящихся на транзитных валютных счетах должника?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: Организация обратилась в банк с просьбой открыть банковский счет. Банк сделал выездную проверку в месте расположения организации и не нашел в указанном месте организацию или постоянно действующий орган управления организации - генерального директора. На этом основании банк отказал в открытии счета. Организация оспаривает такой отказ на основании договора аренды помещения по указанному адресу. Правомерен ли отказ банка в заключении договора банковского счета в вышеуказанных условиях?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: Для открытия банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание клиента планируется заключить договор банковского счета с условием, согласно которому клиент не имеет права закрыть счет при наличии невозвращенного кредита, выданного этим банком. Действительно ли такое условие договора банковского счета?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...С кредитной карты через систему "Мобильный банк" списаны денежные средства (овердрафт). Клиент распоряжение о списании не давал, телефонный номер ранее был из его владения, банку клиент об этом своевременно не сообщил. Вправе ли банк предъявить требование клиенту о возврате задолженности?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...О применении запрета на открытие счета (вклада) без личного присутствия физлица или его представителя в случае проведения идентификации кредитной организацией с привлечением третьих лиц.

(Письмо Банка России от 14.10.2015 N 12-1-5/2439)

Вопрос: ...В каком случае кредитная организация может не применять при перевозке (инкассации) наличных денег требования к оборудованию автотранспорта, указанные в п. 7.2 Положения от 24.04.2008 N 318-П: при использовании специальных устройств для упаковки денег, в случае несанкционированного вскрытия которых происходит окрашивание банкнот специальной краской, обладающей характеристиками, позволяющими идентифицировать ее наличие на банкноте; при страховании перевозимых или инкассируемых денег; при одновременном исполнении этих условий?

(Письмо Банка России от 29.06.2015 N 29-1-1-5/4458)

Вопрос: Как при залоге прав по договору банковского счета подлежит исполнению требование залогодержателя в случае недостаточности денежных средств на банковском счете? Могут ли стороны договора залога прав по договору банковского счета предусмотреть определенные действия банка в данной ситуации?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...В банке разрабатывается продукт, предполагающий распространение банковских карт через банковского платежного агента: 1) прием заявления о выдаче платежной карты, включающего заявление об открытии банковского счета; 2) выдача карты после проведения полной идентификации; 3) передача документов в банк; 4) открытие клиенту текущего счета. Есть ли нарушение п. 5 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ, запрещающего открывать счета физлицам без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...1. Является ли контроль УИП обязательным только для банка плательщика, а для банка получателя такой контроль может быть предусмотрен договором банковского счета? 2. Вправе ли банк получателя возратить распоряжение, не содержащее УИП (содержащее некорректный УИП), в случае, если контроль УИП для банка получателя обязателен? 3. Можно ли использовать открытый в целях идентификации платежа счет для зачисления платежей с указанием нескольких значений УИП?

(Письмо Банка России от 23.04.2015 N 45-38/820)

Вопрос: Физическое лицо закрывает счет в банке А и переводит денежные средства с данного счета на свой счет в банке Б. Правомерно ли взимание банком Б комиссии за зачисление собственных средств клиента на его счет в данном случае?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...В банк поступил запрос судебного пристава-исполнителя по розыску, утвержденный старшим судебным приставом и направленный в рамках розыскного дела, о предоставлении информации о наличии у должника открытых счетов, вкладов, банковских ячеек и пластиковых карт, а также кредитной истории должника, задолженности по кредитным договорам. Должен ли банк предоставлять эту информацию?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: Должен ли банк при выдаче организации выписки по счету применять ККТ, если оплата данной услуги осуществляется наличными денежными средствами?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: Банк открыл аккредитив. Может ли банк применять к взаимоотношениям по аккредитивам Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (UCP 600), если в самом аккредитиве никакого упоминания Унифицированных правил не содержится?

(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...Вправе ли банк открыть организации счет, если ему известно о наличии решения о приостановлении операций по счету организации в другом банке, у которого отозвана лицензия? Будет ли банк нести ответственность за открытие счета?

(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...На основании сведений о внесении изменений в ЕГРЮЛ, размещенных на официальном сайте ФНС России, банку стало известно о ликвидации организации, имеющей

расчетный счет в банке. Правомерны ли расторжение договора банковского счета в одностороннем порядке и последующее закрытие счета? Если на расчетном счете находится остаток денежных средств, необходимо ли направлять клиенту уведомление о расторжении банковского счета? Нужно ли остаток денежных средств зачислить на специальный счет в Банке России или можно зачислить его в доходы банка?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...В период договора банковского счета в банк поступил исполнительный лист, выданный судом общей юрисдикции, в котором в качестве должника была указана организация (клиент). Лист не соответствовал установленным требованиям. Банк списал средства по листу. В дальнейшем установлено, что суд не выдавал лист. Правомерно ли клиент потребовал возврата средств?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: Имеет ли банк право вводить лимит на снятие наличных?
("Практический бухгалтерский учет", 2014, N 5)

Вопрос: ...Организация запросила у банка выписку по расчетному счету и обнаружила, что более трех лет назад необоснованно списаны средства. Организация потребовала возместить ущерб. Банк указывает на то, что пропущен срок давности, так как в договоре установлено право организации на получение информации об исполненных поручениях. Правомерно ли это?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Банк, его клиент, открывший счет, и кредитор клиента заключили дополнительное соглашение к договору банковского счета о праве кредитора безакцептно списывать средства клиента при неисполнении им обязательств перед кредитором. Вправе ли клиент банка односторонне отменить распоряжение на безакцептное списание средств со счета?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...На суммы платежей, при осуществлении которых банк не обязан проводить идентификацию клиента, установлен лимит в 15 000 руб. Поскольку клиенты обходят это правило, оформляя поручения на несколько мелких платежей, не превышающих 15 000 руб., на практике банки вынуждены устанавливать собственные ежедневные лимиты на осуществление переводов средств без открытия счета, которые проводятся без идентификации плательщика, что не основано на законе. Правомерны ли действия банков по применению Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ?
(Письмо Банка России от 22.01.2014 N 12-1-5/128)

Статья: Касса банка: практика в примерах
(Белоцветов А.)
("Бухгалтерия и банки", 2016, N 11)

Статья: Актуальные вопросы организации кассовых процессов в банке и управления этими процессами
(Белоцветов А.)
("Бухгалтерия и банки", 2016, N 11)

Статья: Банк несет ответственность за сохранность денег на счете клиента
(Бычков А.)
("Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор", 2016, N 2)

Статья: Управление рисками дистанционного банковского обслуживания
(Пашков Р.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 8)

Статья: Электронные деньги: управление риском легализации доходов в условиях интернет-платежей
(Лопатин В.А.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 6)

Статья: Закрытие банковского счета по инициативе банка
(Буркова А.Ю.)

("Юридическая работа в кредитной организации", 2014, N 4)

Статья: Поле дистанционного обслуживания: грамотный клиент, безопасный сервис
(Ковалева Н.А.)
("Управление в кредитной организации", 2014, N 4)

Статья: Технический овердрафт: кто виноват и что делать?
(Серебряков С.В.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 5)

Статья: Ведение индивидуальных инвестиционных счетов
(Сперанский А.)
("Бухгалтерия и банки", 2014, N 11)

Статья: Расторжение договора банковского счета: судебная практика
(Пыхтин С.В.)
("Юридическая работа в кредитной организации", 2014, N 3)

Статья: Особенности расчетов, совершаемых с использованием электронных средств платежа
(Москвичев А.А.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 4)

Статья: Срез рабочего дня кассира-операциониста: работа над ошибками
(Самойлов Е.В.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 4)

Статья: Услуги инкассации: основные аспекты бухгалтерского и налогового учета
(Гиматова И.Ш.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 6)

Статья: Организация работы с электронными денежными средствами
(Пухов А.В.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 3)

Статья: Как получать прибыль с помощью мобильного банкинга
(Куприн Е.А.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 3)

Статья: Претензионная работа по операциям с пластиковыми картами
(Божор Ю.А.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 2)

Статья: Совместные счета - перспективный вид банковских счетов
(Павлова М.А., Яныкин В.В.)
("Юридическая работа в кредитной организации", 2014, N 1)

Статья: Выдача банковской гарантии: юридические аспекты и бухгалтерский учет
(Москвичев А.А.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 1)

Статья: Работа с привилегированными клиентами банка
(Пашков Р.)
("Бухгалтерия и банки", 2014, N 1)

Банковские вклады

Материалы по данной тематике включают вопросы по договорам банковского вклада, заключаемым с юридическими и физическими лицами, обязательному страхованию вкладов и др. **(более 1300 док.)**.

Некоторые материалы по данной тематике:

Вопрос: ...Вправе ли банк привлекать денежные средства во вклады, выдавать гарантии и оказывать информационные услуги вне помещений банка?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Может ли вкладчик (физическое лицо) предъявить требование к банку о выплате неустойки 3% от не выданной своевременно суммы вклада за каждый день просрочки либо об упущенной выгоде (так как не имел возможности продать доллары США с вклада по наиболее выгодному курсу на максимуме) - или оба требования сразу?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...О порядке расчета полной стоимости вклада в соответствии с Указанием Банка России от 27.02.2014 N 3194-У "О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами".
(Письмо Банка России от 15.09.2015 N 41-2-12/1118)

Вопрос: ...Какие требования банка к вкладчику учитываются как встречные при расчете возмещения по вкладам и должны включаться в реестр обязательств банка перед вкладчиком? Какие документы подтверждают наличие встречных требований банка к вкладчику?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: Что будет со счетами и вкладами клиентов в связи с изменением статуса банка на небанковскую кредитную организацию?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...1. Как раскрывать информацию о процентных ставках, если условия заключения договоров с физлицами по привлечению вкладов в головном офисе и филиале отличаются и у филиала есть web-сайт? 2. Должны ли попадать в расчет ПСВ пролонгированные вклады, условия по которым на момент пролонгации отличаются от тех, что действовали до пролонгации, из-за изменения тарифов банка? 3. Нужно ли учитывать при расчете ПСВ произведенные клиентом в отчетном месяце дочисления или частичные снятия по вкладу, если клиент имеет право их совершить?
(Письмо Банка России от 14.08.2014 N 41-2-2-6/1487)

Вопрос: Какие требования предъявляются к кредитным организациям, в которых негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании и брокеры размещают средства пенсионных накоплений?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: Банк по договору о брокерском обслуживании оказывает гражданину услуги на рынке ценных бумаг. Для осуществления расчетов во исполнение указанного договора гражданину также открыт банковский счет в этом банке. Являются ли средства на данном счете застрахованными в рамках системы страхования вкладов?
(Консультация эксперта, 2014)

Статья: Депозитная политика
(Пашков Р., Юденков Ю.)
("Бухгалтерия и банки", 2016, N 4)

Статья: Открытие и оформление депозитов: как не допустить судебных разбирательств
(Самойлов Е.В.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 6)

Ситуация: Какие основные условия должны быть предусмотрены в договоре банковского вклада?
("Электронный журнал "Азбука права", 2015)

Статья: Гарантийный депозит в банковской практике
(Михеева И.Е.)
("Юридическая работа в кредитной организации", 2014, N 2)

Статья: Вкладчики лопнувшего банка получают 300 000 руб. вне очереди (комментарий к

Закону от 21.07.2014 N 218-ФЗ)
("Главная книга", 2014, N 17)

Операции с ценными бумагами

Материалы по данной тематике включают вопросы деятельности кредитной организации на рынке ценных бумаг (в том числе деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг): проведения операций с акциями, векселями, ипотечными ценными бумагами и др. (**более 2700 док.**).

Некоторые материалы по данной тематике:

Вопрос: О депозитарном учете ценных бумаг.
(Письмо Банка России от 08.11.2016 N 55-5-1/3316)

Вопрос: ...Банк приобрел облигации по цене выше (ниже) номинала. 1. Как отразить в ОФР остаток премии, не списанный на расходы, при досрочном погашении облигаций эмитентом? 2. Как рассчитать премии и дисконты, если в проспекте эмиссии предусмотрен график амортизации долга?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: Кредитная организация (банк) приобретает ценные бумаги и размещает их в разные портфели - инвестиционный и торговый. При этом в разных портфелях могут находиться ценные бумаги одного и того же эмитента. Как при реализации таких ценных бумаг правильно применить в целях налога на прибыль метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО)?
(Консультация эксперта, Департамент финансов г. Москвы, 2015)

Вопрос: Касается ли предоставленное пп. 1.7 п. 1 Указания Банка России от 18.12.2014 N 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" право не проводить переоценку только бумаг, переклассифицированных из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи", или всех ценных бумаг банка, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: О подтверждении подлинности приобретенных кредитной организацией векселей сторонних эмитентов в целях противодействия незаконному использованию информации о выданных векселях (в интересах банковского надзора и рефинансирования).
(Письмо Банка России от 16.08.2013 N 40-6-3-6/3265)

Вопрос: В каком порядке лицензируется клиринговая деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг?
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2012)

Вопрос: Имеет ли право кредитная организация оказывать услуги финансового консультанта на рынке ценных бумаг?
(Консультация эксперта, 2012)

Вопрос: ...Задолженность по учтенным векселям не может быть классифицирована выше, чем в III категорию качества, если совокупная величина обязательств векселедателя (солидарно обязанного лица по векселю) превышает 25% чистых активов векселедателя и (или) солидарно обязанного лица по векселю. Правомерно ли классифицировать задолженность выше, чем в III категорию качества, при соблюдении ограничений по величине обязательств в размере до 25% чистых активов в отношении векселедателя и превышении этого значения в отношении солидарно обязанного лица? Должно ли соблюдаться данное ограничение в отношении каждого из нескольких солидарно обязанных по векселю лиц (акцептовавших, индоссировавших переводный вексель или поставивших на нем аваль)?
(Письмо Банка России от 01.11.2012 N 41-1-3-9/1309)

Вопрос: Банк заключает договор обратного репо с резидентом и выступает покупателем ценных бумаг по первой части репо. Договор заключен на срок 1 год. До окончания договора и произведения расчетов по второй части репо контрагент банка уступает права требования

(переуступка долга) по договору другому юридическому лицу - нерезиденту. Является ли факт переуступки прав требования по сделке репо основанием для перекалфикации сделки репо в сделку купли-продажи ценных бумаг? Считается ли прежний договор репо с первоначальным кредитором в силе до окончания его действия или банку необходимо будет заключать новый договор (дополнительное соглашение) с новым кредитором?
(Консультация эксперта, 2012)

Вопрос: ...Банк владеет не обращающимися на ОРЦБ акциями ОАО, реестродержатель - эмитент. Банком в соответствии с требованиями Положения (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П) сформирован резерв под вложения в данные ценные бумаги в размере 1%. По мнению банка, он не должен создавать резерв в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 N 2732-У, так как: 1) банк как депозитарий учитывает на счете депо 99050 свои права на акции ОАО; 2) банк осуществляет деятельность больше пяти лет и имеет размер собственного капитала от 250 млн руб. Кроме того, по мнению банка, возникнет двойное резервирование под эти акции: на балансовом счете 50719 (по Положению N 283-П) и на балансовом счете 50908 (по Указанию N 2732-У). Как разносить суммы резерва?
(Консультация эксперта, 2012)

Вопрос: ...Банк является профессиональным участником РЦБ и регулярно совершает сделки купли-продажи акций одного эмитента с целью получения дохода. При совершении сделок доля участия постоянно изменяется, например: 20.01.2012 банк приобрел 100 шт. акций ОАО, 21.01.2012 продал 50 шт. акций, 25.01.2012 приобрел 200 шт. акций этого же эмитента. Должен ли банк сообщать о своем участии в ОАО в соответствии с пп. 2 п. 2 ст. 23 НК РФ? Если должен, то правомерен ли такой порядок подачи сообщения: 20.01.2012 - на приобретение 100 шт. акций, 21.01.2012 - на 50 шт. акций и 25.01.2012 - на 250 шт. акций? Возможно ли направлять сообщения по итогам отчетного месяца?
(Письмо Минфина России от 17.07.2012 N 03-02-07/1-179)

Вопрос: Банк заключает срочные сделки на поставку еврооблигаций на внебиржевом рынке, по которым рассчитывает кредитный риск по срочным сделкам. В то же время указанная сделка попадает также и в расчет рыночного риска. Следует ли по такой сделке рассчитывать кредитный и рыночный риски одновременно, если контрагентом нарушены срочные обязательства по сделке?
(Консультация эксперта, 2012)

Вопрос: Соответствуют ли требованиям валютного законодательства Российской Федерации операции уполномоченного банка с внешними ценными бумагами и иностранной валютой в рамках брокерского договора с клиентами - резидентами (физическими и юридическими лицами, а также с другим уполномоченным банком) и нерезидентами, связанные с исполнением договоров купли-продажи внешних ценных бумаг с нерезидентами от своего имени, но за счет и по поручению клиента?
(Консультация эксперта, Росфиннадзор, 2012)

Статья: Учет операций по выбытию учтенных векселей
(Яковенко А.С.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 10)

Статья: Долевые ценные бумаги: новое в учете
(Зайцева И.А.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2014, N 5)

Статья: Проведение депозитарных операций в банке
(Хоменко Е.Г.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 2)

Статья: Организация работы с собственными облигациями банка
(Москвичев А.А.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 2)

Статья: Депозитные и сберегательные сертификаты российских кредитных организаций: экономические и правовые аспекты регулирования
(Ерпылева Н.Ю., Солодков В.М.)
("Законодательство и экономика", 2014, N 1)

Статья: Открытие и закрытие короткой позиции по сделкам РЕПО
(Шалухо П.И., Шалухо А.П.)
("Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", 2012, N 11)

Статья: Факторы эффективной организации операций банков с финансовыми векселями
(Лаптев С.)
("Финансы: планирование, управление, контроль", 2012, N 3)

Статья: Инвестиционные банки и операции с ценными бумагами
(Беляев М.К.)
("Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет", 2012, N 1)

Валютные операции

Материалы по данной тематике включают вопросы проведения валютных операций кредитных организаций и их клиентов, в том числе осуществления валютно-таможенного контроля и др. **(более 1800 док.)**.

Некоторые материалы по данной тематике:

Вопрос: ...Может ли уполномоченный банк отказать в перечислении банку-нерезиденту суммы в рублях для покупки валюты в рамках договора валютно-процентного свопа?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Клиент через мобильное приложение "Онлайн-банк" отдал распоряжение по своему счету на приобретение иностранной валюты. Банк совершил операцию на следующий день по более высокому валютному курсу, в результате чего клиент понес дополнительные расходы. Правомерны ли действия банка?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...Физическое лицо открыло вклад в евро через систему банк-онлайн. Деньги списаны с рублевой карты. На сайте указан курс продажи евро 63,94 руб. При совершении операции евро куплены по 65,42 руб., однако такой курс на сайте не заявлен. Там указано: "На момент совершения операции курс валюты может меняться, мы уведомим вас об этом". Как должны уведомить клиента об изменении курса? Может ли он отказаться от операции после уведомления? Вправе ли банк, не уведомляя клиента, изменить курс и произвести операцию по продаже валюты?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...Предусмотрена ли ответственность для уполномоченного банка за нарушение установленного Положением (утв. Банком России 20.07.2007 N 308-П) порядка предоставления информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...Банк осуществляет операции с валютно-процентными своп-контрактами, предполагающими промежуточные двухсторонние платежи исходя из фиксированных процентных ставок и приобретение (продажу) номинальной суммы в первой валюте за номинальную сумму во второй валюте с последующей продажей (приобретением) номинальной суммы в первой валюте за номинальную сумму во второй валюте. Относительно какой валюты (первой или второй) производится расчет расчетной цены своп-контракта? Как произвести такой расчет?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Как банку учитывать операции с валютно-процентными своп-контрактами, предполагающими промежуточные двухсторонние платежи исходя из фиксированных процентных ставок и приобретение (продажу) номинальной суммы в первой валюте за номинальную сумму во второй валюте с последующей продажей (приобретением) номинальной суммы в первой валюте за номинальную сумму во второй валюте в целях налога на прибыль?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: Вправе ли банк применять банковский ордер при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте с одного банковского счета клиента на другой?
(«Налоговый вестник», 2013, N 10)

Статья: Самостоятельное заполнение банком документов валютного контроля
(Сергеева М.А.)
(«Международные банковские операции», 2013, N 2)

Статья: Оценка валютной позиции банка и установление лимитов открытой валютной позиции
(Григорьев А.А.)
(«Международные банковские операции», 2013, N 2)

Вопрос: Банк заключил договор срочной продажи валюты со своим клиентом. В обеспечение исполнения обязательств клиента по договору стороны заключают договор залога прав требования к депозиту клиента, открытому в банке. Договором залога предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания на предмет залога. Возможны ли обращение взыскания и реализация такого предмета залога?
(Консультация эксперта, 2013)

Вопрос: Обязан ли уполномоченный банк передавать в Банк России информацию о несвоевременном поступлении от нерезидента-покупателя на счет российской организации - поставщика товаров (клиента банка) валютной выручки, в случае если организация вручила контрагенту претензию по данному факту, копию которой направила в уполномоченный банк?
(Консультация эксперта, 2013)

Создание, реорганизация, структурные подразделения кредитных организаций, другие вопросы банковской деятельности

Материалы по данной тематике включают вопросы лицензирования банковских операций, функционирования обособленных подразделений кредитных организаций, управления деятельностью кредитной организации, рекламы и маркетинга, осуществления операций с банковскими картами, применения ответственности к кредитным организациям за нарушение законодательства и др. **(более 2300 док.)**

Некоторые материалы по данной тематике:

Вопрос: ...Вправе ли банк не исполнить требование исполнительного листа, в резолютивной части и графе «Взыскатель» которого различаются наименования взыскателя, если банк может установить верное наименование?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Согласно Приложению 2 к Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И при проведении банком операций, указанных в п. п. 2, 4, 5 и 6, к работникам, принимающим риски, относятся руководители подразделений. Подпадают ли под эти критерии руководители подразделений всех уровней клиентских подразделений, осуществляющие привлечение или обслуживание клиентов? Подпадают ли под эти критерии руководители подразделений всех уровней, имеющие от имени банка право подписания договоров с клиентами? Подпадает ли под п. 4 Приложения 2 руководитель подразделения, осуществляющего кассовые операции?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...Банк планирует привести свое наименование в соответствие с требованиями гл. 4 ГК РФ. 1. Является ли включение в наименование банка слов «публичное акционерное общество» или «акционерное общество» либо аббревиатуры «ПАО» или «АО» переименованием? 2. Требуется ли предварительно согласовать с Банком России новое наименование? 3. В какой орган необходимо представить учредительные документы? 4. Должен ли банк переоформить ранее полученные лицензии? 5. Необходимо ли переоформить свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов? 6. Должен ли банк уведомить всех кредиторов и заменить свою печать?
(Письмо Банка России от 23.04.2015 N 012-33-6/3588)

Вопрос: Банк имеет структурные подразделения в разных регионах России. Может ли одно структурное подразделение (например, ККО) осуществлять подкрепление наличными денежными средствами других структурных подразделений, находящихся как на одной территории, так и, например, в другом городе?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...Одно управление Департамента анализа и контроля рисков оценивает финансовое состояние заемщиков (в том числе потенциальных), составляет заключение о возможности выдачи ссуды, об отнесении (переводе) ссуды в категорию качества, составляет профессиональные суждения, предварительно исчисляет (корректирует) размер резерва на возможные потери. Отдельные работники Департамента являются членами коллегиальных органов, принимающих решения, несущие риски. Подпадает ли деятельность управления под определение подразделения, управляющего рисками? Относятся ли все работники Департамента к категории работников, управляющих рисками? Для выработки критериев оплаты их труда нужно использовать п. 2.4 или п. 2.5 Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И?
(Консультация эксперта, 2015)

Статья: Проект правил предоставления в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов
(Пашков Р., Юденков Ю.)
("Бухгалтерия и банки", 2016, N 12)

Статья: Организационное обеспечение реализации в кредитных организациях принципа "Знай своего клиента"
(Пашков Р., Юденков Ю.)
("Бухгалтерия и банки", 2016, N 10)

Статья: Сравнительная характеристика количественных методов оценки эффективности деятельности банка
(Савельева Н.К.)
("Международный бухгалтерский учет", 2016, N 4)

Статья: Стратегическое планирование в банке
(Пашков Р., Юденков Ю.)
("Бухгалтерия и банки", 2016, N 1)

Статья: Положение по оплате труда в банках
(Пашков Р., Коган И.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 10)

Статья: Взаимодействие головного банка и дополнительных офисов
(Пашков Р.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 5)

Статья: Вопросы открытия дополнительного офиса банка
(Пашков Р.)
("Бухгалтерия и банки", 2015, N 4)

Статья: Банки, деньги, социальные сети
(Сысоева А.В.)
("Банковский ритейл", 2014, N 4)

Статья: Внедрение операционной модели: как избежать ошибок
(Альховая Е.В.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 5)

Статья: Система управления очередью как многофункциональный инструмент
(Самойлов Е.В.)
("Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", 2014, N 3)

Статья: Способы размещения рекламы банковских услуг

(Севастьянова Ю.В.)
("Юридическая работа в кредитной организации", 2014, N 2)

Статья: Банковское бюджетирование: особенности практики
(Пашков Р.)
("Бухгалтерия и банки", 2014, N 6)

Перечень книг и комментариев

Книги и комментарии по вопросам банковской деятельности охватывают основополагающие для деятельности кредитных организаций законы и другие нормативные акты в области банковского, валютного законодательства, ценных бумаг и др.

Некоторые книги и комментарии по вопросам деятельности кредитных организаций:

"**Комментарий** к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
(постатейный)
(Ахмедов Р.М., Борисов О.С., Кондрат Е.Н., Рыжих И.В., Шашихина Т.В.)
("Юстицинформ", 2017)

"**Комментарий** к Федеральному закону от 16 июля 1998 г. N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)"
(постатейный)
(Алексеева Е.В., Комиссарова Е.Г., Микшис Д.В., Торкин Д.А., Труба А.Н.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2016)

"**Комментарий** к Федеральному закону от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ "О кредитных историях"
(постатейный)
(Антропцева И.О., Батрова Т.А., Молдованов М.М., Томтосов А.А.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2015)

"**Потребительское кредитование.** Комментарий законодательства"
(Гришаев С.П.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2015)

"**Комментарий** к Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
(постатейный)
(Антропцева И.О., Молдованов М.М., Малунова (Почежерцева) З.А., Хоменко Е.Г., Шаповалов М.А., Бирюкова Т.А., Слесарев С.А.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2015)

"**Комментарий** к Федеральному закону от 16 июля 1998 г. N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)"
(постатейный)
(Кайль А.Н., Оськина И.Ю., Лупу А.А., Вахрушева Ю.Н.)
("ЭлКниги", 2014)

"**Защита** прав инвесторов на рынке ценных бумаг: Научно-практическое пособие"
(Холкина М.Г.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2014)

"**Комментарий** к Федеральному закону от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг"
(постатейный)
(Холкина М.Г., Кондратьева О.Н.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2014)

"**Международно-правовые стандарты** регулирования банковской деятельности"

(Линников А.С., Карпов Л.К.)
("Статут", 2014)

"Комментарий к Федеральному закону "О потребительском кредите (займе)": Научно-практический"
(постатейный)
(Иванов О.М., Щербакова М.А.)
("Статут", 2014)

"Консолидированный надзор и раскрытие банковской информации: комментарий к Федеральному закону от 2 июля 2013 года N 146-ФЗ"
(постатейный)
(Кондрат Е.Н.)
("Юстицинформ", 2014)

"Комментарий к Федеральному закону от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"
(постатейный)
(Почежерцева З.А., Холкина М.Г., Шевченко Г.Н.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2014)

"Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"
(постатейный)
(2-е издание)
(Шаповалов М.А., Ишлек (Бородина) Н.М., Миронов В.Ю.)
(под ред. М.А. Шаповалова)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2013)

"Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки"
(Вишневский А.А.)
("Статут", 2013)

"Кредитная экспансия и управление кредитом: Учебное пособие"
(под ред. О.И. Лаврушина)
("КНОРУС", 2013)

"Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: Монография"
(Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г.)
("Перспект", 2013)

"Научно-практический комментарий к Федеральному закону "О кредитных историях"
(постатейный)
(Викулин А.Ю.)
("Норма", "Инфра-М", 2013)

"Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: Учебно-практическое пособие"
(Хаменушко И.В.)
("Норма", 2013)

"Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология: Научное издание"
(Тысячникова Н.А., Юденков Ю.Н.)
("КНОРУС", "ЦИПСИР", 2013)

"Комментарий к Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"
(постатейный)
(Борисов А.Н.)
("Деловой двор", 2013)

"Комментарий к Федеральному закону от 07.02.2011 N 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой

деятельности"
(постатейный)
(Хоменко Е.Г., Игнатъева Е.А., Подкопаева Е.Е., Слесарев С.А.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2012)

"[Комментарий](#) к Федеральному закону от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"
(постатейный)
(Шаповалов М.А., Игнатъева Е.А., Сеничева В.Н., Антонова Е.В.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2012)

"[Комментарий](#) к Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
(постатейный)
(Владова О.Г.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2012)

"[Облигации](#): бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы"
(Букирь М.Я.)
(«КНОРУС», «ЦИПСИР», 2012)

"[Международные стандарты](#) в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: Учебное пособие"
(Зубков В.А., Осипов С.К.)
(«Юриспруденция», 2010)

"[Банковское потребительское кредитование](#): Учебно-практическое пособие"
(Даниленко С.А., Комиссарова М.В.)
(«Юстицинформ», 2011)

"[Комментарий](#) к Федеральному закону от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг"
(постатейный)
(Горохов А.А., Вавулин Д.А., Емельянов А.С.)
(«Деловой двор», 2012)

"Постатейный [комментарий](#) к Федеральному закону от 16 июля 1998 г. N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)"
(Кайль А.Н., Лупу А.А., Оськина И.Ю.)
(«ЭлКниги», 2012)

"[Административная ответственность](#) кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности: Монография"
(Демьянец М.В.)
(«ЮРКОМПАНИ», 2011)

"[Управление валютными рисками](#) в кредитной организации: Учебное пособие"
(Соколинская Н.Э.)
(«Finansu Universitate», 2011)

"[Комментарий](#) к Федеральному закону от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"
(постатейный)
(Сапожникова Ю.В.)
(«Юстицинформ», 2012)

"[Ценные бумаги](#): вопросы теории и правового регулирования рынка"
(Габов А.В.)
(«Статут», 2011)

"[Комментарий](#) к Федеральному закону от 27 июля 2010 г. N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности"
(постатейный)

(Борзунова О.А.)
("Юстицинформ", 2011)

"Комментарий к Федеральному закону от 27 июля 2010 г. N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности"
(постатейный)
(Борисов А.Н.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2011)

"Комментарий к Федеральному закону от 7 февраля 2011 г. N 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности"
(постатейный)
(Вавулин Д.А., Федотов В.Н., Емельянов А.С.)
("Юстицинформ", 2011)

"Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"
(постатейный)
(Шаповалов М.А., Бородина Н.М., Миронов В.Ю., Рыбакова С.В.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2011)

"Гражданско-правовые и уголовно-правовые аспекты противодействия легализации преступных доходов в банковской системе Российской Федерации: Научно-практическое пособие"
(Орлов Б.В., Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В.)
("Юрист", 2011)

"Комментарий к Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
(постатейный)
(Борисов А.Н.)
("Деловой двор", 2011)

"Комментарий к Федеральному закону от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"
(постатейный)
(Корнийчук Г.А., Ширипов Д.В.)
(под ред. Д.В. Ширипова)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2010)

"Комментарий к Федеральному закону от 27 июля 2010 г. N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"
(постатейный)
(Вавулин Д.А., Федотов В.Н., Емельянов А.С.)
("Юстицинформ", 2011)

"Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"
(постатейный)
(Кавелина Н.Ю.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2010)

"Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство"
(Сарнаков И.В.)
("Юриспруденция", 2010)

"Банковское право. Банковская система Российской Федерации"
(том 1)
(Ефимова Л.Г.)
("Статут", 2010)

"Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации"

(Курбатов А.Я.)
("Юриспруденция", 2010)

"Комментарий к Закону "Об ипотеке (залоге недвижимости)"
(постатейный)
(Гришаев С.П.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2010)

"Комментарий к Федеральному закону от 11 ноября 2003 г. N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах"
(постатейный)
(Батяев А.А.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2010)

"Комментарий к Федеральному закону "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
(постатейный)
(Чалов А.И.)
("Деловой двор", 2010)

"Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков: Комментарий к Федеральному закону от 18 июля 2009 г. N 181-ФЗ"
(постатейный)
(Кандауров Д.В., Щепотьев А.В.)
("Юстицинформ", 2010)

"Займы, кредиты, долговые ценные бумаги. Справочная книга бухгалтера"
(Ефремова А.А.)
("Налоговый вестник", 2009)

"Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском союзе"
(Линников А.С.)
("Статут", 2009)

"Государственная регистрация ипотеки: научно-практическое пособие"
(А.Е. Русецкий)
(Юстицинформ, 2009)

"Все виды кредитования"
(Филина Ф.Н., Толмачев И.А., Сутягин А.В.)
("ГроссМедиа", "РОСБУХ", 2009)

"Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности"
(Е.Б. Лаутс)
(Волтерс Клувер, 2008)

"Комментарий судебной практики разрешения споров по договору ипотеки"
(Р.С. Бевзенко)
(Статут, 2008)

"Рынок ценных бумаг: Юридический справочник"
(В.А. Ершов)
(ГроссМедиа, РОСБУХ, 2009)

"Комментарий к Федеральному закону "Об ипотеке (залоге недвижимости)"
(постатейный)
(Л.Н. Наумова)
(Волтерс Клувер, 2008)

"Комментарий к Федеральному закону от 16 июля 1998 г. N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)"
(постатейный)

(издание третье, переработанное и дополненное)
(В.А. Зюзин, А.Н. Королев)
(Юстицинформ, 2008)

"Комментарий к Федеральному закону от 29.07.2004 N 96-ФЗ "О выплатах банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
(постатейный)
(А.А. Батяев)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2008)

"Комментарий к Федеральному закону "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг"
(постатейный)
(Д.А. Вавулин)
(ЗАО Юстицинформ, 2008)

Перечень периодических изданий

Материалы прессы по банковской деятельности представлены статьями 15 специализированных банковских изданий и 50 ведущих финансово-экономических и юридических изданий.

Специализированные банковские издания

"Банки и деловой мир"
"Банковский ритейл"
"Банковское кредитование"
"Банковское право"
"Большая книга бухгалтера банка"
"Бухгалтерия и банки"
"Инвестиционный банкинг"
"Международные банковские операции"
"МСФО и МСА в кредитной организации"
"Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке"
"Организация продаж банковских продуктов"
"Расчеты и операционная работа в коммерческом банке"
"Регламентация банковских операций. Документы и комментарии"
"Управление в кредитной организации"
"Юридическая работа в кредитной организации"

Финансово-экономические и юридические издания

"Главная книга"
"Адвокат"
"Арбитражная практика"
"Арбитражный и гражданский процесс"
"Аудит и налогообложение"
"Аудиторские ведомости"
"Бизнес-адвокат"
"Бухгалтер и закон"
"Бухгалтерия в вопросах и ответах"
"Бухгалтерский учет"
"Бухгалтерское приложение к газете "Экономика и жизнь"
"Вестник ВАС"
"Внешнеторговое право"
"Главбух" с приложениями
"Государственная власть"
"Журнал российского права"
"Законность"
"Законодательство и экономика"
"Коллегия"
"Консультант"

"Консультант бухгалтера"
"Корпоративный юрист"
"Международное частное и публичное право"
"Московский налоговый курьер"
"Налоги и налогообложение"
"Налоговое планирование"
"Налоговые известия московского региона"
"Налоговые споры: теория и практика"
"Налоговый вестник"
"Налоговый вестник: комментарии к нормативным документам"
"Налоговый учет для бухгалтера"
"Новая бухгалтерия"
"Нормативные акты для бухгалтера"
"Право и политика"
"Право и экономика"
"Российский налоговый курьер"
"Российская юстиция"
"Российский судья"
"Советник бухгалтера"
"Современное право"
"Судебная практика"
"Учет. Налоги. Право"
"Финансовая газета"
"Финансовая газета. Региональный выпуск"
"Финансовое право"
"Финансы"
"ЭЖ-Юрист"
"Экономико-правовой бюллетень"
"Юридический мир"
"Юрист"