***Запрос кредитной организации:***

С 1 июля 2013 года вступили в действие изменения к Указанию Банка России от 30 апреля 2008 года N 2005-У "Об оценке экономического положения банков": документ дополнен показателем управления риском материальной мотивации персонала. При определении данного показателя учитывается в том числе: «предусматривается ли во внутренних документах банка и применяется ли к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера стимулирующих выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности)».

Просим Вашего компетентного мнения по следующим вопросам:

1) В соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. N 197-ФЗ (ТК РФ), ст. 136 «заработная плата (включающая в себя, в том числе, и стимулирующие выплаты) выплачивается не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка, коллективным договором, трудовым договором», а в соответствии со ст. 140 «при прекращении трудового договора выплата всех сумм, причитающихся работнику от работодателя, производится в день увольнения работника».

Каким образом можно отсрочить выплату не менее 40 процентов размера стимулирующих выплат за отработанный работником месяц, не нарушая требований ТК РФ, и существует ли какая-нибудь практика выполнения банками показателя управления риском материальной мотивации персонала в этой части? Данный показатель учитывает также: «предусмотрено ли не менее 50 процентов вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски». Т.е., если в составе заработной платы фиксированная часть - должностной оклад, а также надбавки и доплаты составляют в сумме 50 процентов, а стимулирующие выплаты - остальные 50 процентов, то 40 процентов этих стимулирующих выплат необходимо отсрочить. Следовательно, суммы, выплату которых необходимо отсрочить не менее чем на 3 года, составляют значительную часть заработной платы работников (почти %), и вероятность трудовых споров крайне велика.

2) В соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение) учет расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам осуществляется на счетах 60305, 60306.

По кредиту счета 60305 отражаются суммы начислений заработной платы, включая начисления за первую половину месяца, суммы премий и других предусмотренных законодательством Российской Федерации выплат в корреспонденции со счетами по учету расходов.

По дебету этого счета списываются суммы начисленных налогов, отчислений во внебюджетные фонды, вычетов и удержаний (включая ранее выданные авансы) в корреспонденции с соответствующими счетами, а также отражаются суммы произведенных выплат в корреспонденции со счетами по учету кассы, счетами физических лиц, вкладов (депозитов), с корреспондентским счетом при переводе средств в другие кредитные организации.

В связи с тем, что иных счетов по учету суммы начислений заработной платы и премий Положением не - предусмотрено, просим разъяснить: возможно ли учитывать начисленные, но отсроченные до 3 лет стимулирующие выплаты на счете 60305 исходя из его назначения?

1. В соответствии с пунктом 4 статьи 272 Налогового Кодекса (далее - Кодекса) расходы на оплату труда признаются в качестве расходов, учитываемых в целях налога на прибыль, ежемесячно исходя из суммы начисленных в соответствии со статьей 255 настоящего Кодекса расходов на оплату труда. Одновременно с этим действует общее правило определения даты осуществления расходов, сформулированное в п. 1 ст. 272 НК РФ, по которому расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты. Но с учетом того, что Кодекс не содержит понятия каких-либо отсроченных выплат стимулирующего характера, и что Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года N 2005-У "Об оценке экономического положения банков" предусмотрена возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности считаем, что при ежемесячном учете отсроченных выплат стимулирующего характера в составе расходов (в течение не менее 3-х лет) у Банка возникают серьезные налоговые риски.
2. Также возникает вопрос: в каком порядке, объеме и в какие сроки исчислять и уплачивать страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования на начисленные суммы стимулирующих выплат в пользу работников, по которым принято решение об отсрочке их выплаты в соответствии с Указанием N 2005-У?