



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка,
д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 17.04.2020 № 02-05/296

На
№ _____ от _____

Центральный Банк Российской
Федерации (Банк России)

Директору Департамента
регулирования бухгалтерского
учета
М.С. Волошиной

Уважаемая Мария Сергеевна!

В связи с размещением на официальном сайте Банка России для публичного обсуждения проектов Указаний:

- «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,

- «О внесении изменений в приложение 1 к Указанию Банка России от 25 ноября 2009 года № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»,

Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций - членов Рабочей группы по учету, отчетности и налогам и сообщает следующее.

В целом банки поддерживают предлагаемые изменения. Вместе с тем по ряду из них возникли предложения по уточнению (представлены в Приложении).

Кроме того, банки предлагают в Положении № 446-П указать подходы по определению наличия или отсутствия неопределенности в части получения доходов/расходов, относимых к процентным в соответствии с МСФО 9. Также просим Вас рассмотреть возможность отражения в нормативных актах особенностей бухгалтерского учета и формирования дохода, возникающих в связи с установлением кредитных каникул согласно Федерального Закона №106-ФЗ от 03.04.2020.

Прошу Вас при доработке Проектов принять во внимание мнение банковского сообщества и учесть представленные замечания и предложения.

Приложение: замечания и предложения по Проектам на 4 л. в 1 экз.

с уважением,

Г.И. Лунтовский

Замечания и предложения по проекту Указания
 «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П
 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Проект 1)

№ п/п	Структурная единица Проекта 1 нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснение
1	2	3	4
1.	п. 1.1	Изложить в следующей редакции: «Абзац третий п.1.6 после слов «операционного дня» дополнить словами «, за исключением случаев предоставления заемщику льготного периода в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2019, № 18, ст. 2200), <u>в течение которого процентные доходы не начисляются.</u> »	По мнению одной кредитной организации, целесообразно дополнить информацией о том, что в течение льготного периода по кредитным договорам, обеспеченным ипотекой, <u>процентный доход</u> не начисляется.
2.	п. 1.3	1) Предлагаем из Приложения №4 Положения № 446-П исключить символы 28101 «доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг» и 47201 «Расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг».	1) Символы 28101 и 47201 не соответствуют нормам п.10.2.3 Положения № 606-П ¹ , в котором указано, что переоценка обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг, учтенных на балансовых счетах по учету привлеченных средств, отражается в ОФР по символам раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы» или по символам раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2

¹ Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

		<p>2) Предлагаем из Приложения к Положению № 446-П исключить символы 28104 «доходы от переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг» и 47204 «расходы от переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг».</p>	<p>«Операционные доходы», а также разъяснениям Банка России по вопросу 2, указанным в Письме № 17/10 от 04.10.2018².</p> <p>2) В соответствии с п.10.2.2 Положения № 606-П требования по возврату переданных заимствованных ценных бумаг подлежат учету на счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», и их переоценка осуществляется в корреспонденции со счетом 99999.</p> <p>Соответственно, счета по учету финансового результата и символы ОФР для отражения переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг использоваться не должны.</p>
3.	п. 1.5	<p>Пункт 1.5 Проекта¹ предлагает исключить из подпункта 12.1.2 Положения №446-П слова «и аккредитивных».</p> <p><u>Редакция с учетом внесенных изменений</u></p> <p>12.1. Комиссионные и аналогичные доходы от открытия и ведения банковских счетов и от расчетного и кассового обслуживания клиентов, в том числе других кредитных организаций, инкассовых и аккредитивных — операций, оформления и обслуживания платежных карт и иных технических устройств, предназначенных для совершения банковских операций, а также за инкассацию денежных средств, векселей, расчетных документов и других сопоставимых операций, начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.</p> <p>12.1.2. Комиссионные и аналогичные доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов, инкассовых и аккредитивных операций, оформления и обслуживания платежных карт и иных технических устройств, предназначенных для совершения</p>	<p><u>Комментарии:</u></p> <p>Исходя из формулировки неясно, как именно трактовать вносимые изменения:</p> <p><u>Вариант 1</u> - руководствоваться п. 1 ст. 862 ГК РФ, п. 1.1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», в соответствии с которыми расчеты по аккредитивам являются одной из форм безналичных расчетов, и поэтому выделение по тексту именно аккредитивных операций излишне. Соответственно, исключение из текста «и аккредитивных» никак не повлияет на текущий учет и можно будет продолжать применять те же символы 27201-04, что и сейчас. В этом случае неясно, почему не исключили из текста также «инкассовых» - расчеты инкассовыми поручениями также являются одной из форм безналичных расчетов.</p> <p><u>Вариант 2</u> - исключение аккредитивных операций осуществлено для того, чтоб все комиссии в рамках аккредитивной формы расчетов отражались не по символам ОФР 27202-04 вместе с комиссиями за расчетное и кассовое обслуживание, а по символам ОФР 27501-04 в подразделе 5 «Комиссии и аналогичные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и</p>

² Письмо Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России от 04.10.2018 № 17/10 «О бухгалтерском учете операций согласно принципам МСФО 9».

		банковских операций, а также от инкассации денежных средств, векселей, расчетных документов и других сопоставимых операций отражаются в ОФР по символу 27201 - кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27202 - юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27203 - индивидуальных предпринимателей, по символу 27204 - граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов.	поручительств». В этом случае целесообразно внести изменения в формулировку подраздела 5 и символов 27501-27504, но в проекте Указания этих изменений нет. <u>Вариант 3</u> : перенести на символы 27901-27904 как комиссию от других операций.
4.	п. 1.6, п. 1.10	Ввиду отмены использования символов 28501, 29101, 47501, 48201 в отношении активов в форме права пользования (далее – АФПП), необходимо уточнение, по какому символу следует отражать финансовый результат от списания АФПП в случае, когда сдается полностью в субаренду актив, который банк арендует по договору аренды, релевантному МСФО 16.	Проект исключает возможность применения символов 28501, 29101, 48201, 47501 в отношении АФПП. При этом не определены символы для учета финансового результата в случае, когда сдается полностью в субаренду актив, который банк арендует по договору аренды, релевантному МСФО 16 (то есть на балансе у банка отражен АФПП и обязательство по аренде по нему), а договор субаренды признается финансовой арендой, т.к. в этом случае стоимость АФПП подлежит списанию с баланса, при этом на балансе остается обязательство по договору аренды и отражается в учёте чистая инвестиция в аренду по договору субаренды.
5.	п. 1.11	Предлагаем не исключать символ 48505 из Положения № 446-П ввиду того, что он используется для учета в иных положениях Банка России.	В связи с тем, что процентным расходом, учитываемым по символу ОФР 48505, в т.ч. признается увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (п.2.15 Положения № 448-П ³), а также увеличение дисконтированной стоимости оценочных обязательств по различным программам лояльности, учитываемым в качестве резервов - оценочных обязательств некредитного характера, считаем нецелесообразным вносить изменения в раздел 8 части 4 Приложения по признанию утратившим силу символа 48505.

³ Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. **№ 448-П** «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Замечания и предложения по проекту Указания

«О внесении изменений в приложение 1 к Указанию Банка России от 25 ноября 2009 года № 2346-У

«О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (далее – **Проект 2**)

№ п/п	Структурная единица Проекта 2 нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснение
1	2	3	4
1.	Проект 2	Предлагаем увеличить срок записи документов электронного вида (за исключением форм синтетического и аналитического учета, ведомостей открытых и закрытых счетов) на ЕХ, закрепленный пунктом 2.2.».	Согласно пункту 2.2 части III Положения 579-П сроки формирования баланса «Ежедневный баланс по операциям, совершаемым головным офисом кредитной организации, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени следующего рабочего дня, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, выполняемым головным офисом кредитной организации». При этом сроки записи ЕХ согласно п.2.2 Указания № 2346-У - не позднее рабочего дня, следующего за этим операционным днем - не учитывают сроки составления сводного ежедневного баланса и особенности технологии обработки учетной информации, выгрузку, запись документов электронного вида.