



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

Центральный Банк Российской
Федерации (Банк России)
(посредством личного кабинета)

Директору Департамента
регулирования бухгалтерского учета
М.С. Волошиной

от 20.02.2023 № 02-05/142

Уважаемая Мария Сергеевна!

В связи с размещением на официальном сайте Банка России для публичного обсуждения проекта нового указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Проект), Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций - членов Ассоциации и сообщает следующее.

Благодарим Вас за учет ранее представленных предложений и замечаний банковского сообщества к проектам документов в части ЦФА и иных инициатив (в частности, по чековым книжкам).

Вместе с тем обращено внимание, что ряд утилитарных финансовых прав и цифровых финансовых активов могут не являться финансовыми активами или финансовыми обязательствами в соответствии с МСФО 9, в связи с чем предложено зафиксировать общие подходы к отражению в бухгалтерском учете цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав, а также представлены примеры операций и сделок с ЦФА, по которым требуется уточнение учета.

Кроме того, банки просят регламентировать порядок переноса остатков по исключаемым из Плана счетов счетам, а также по возможности

синхронизировать дату вступления в силу новых счетов для учета с соответствующими изменениями в Указание № 4927-У¹. Введение нового блока счетов без соответствующих изменений в отчетность приведет для банков к двойной работе – сначала при учете новых требований к учету операций, а потом для разметки отчетности по этим счетам с учетом изменений в отчетности (такая ситуация сложилась в настоящее время при выделении счетов для учета субординированных инструментов). Банки считают целесообразным синхронизировать срок введения в действие отдельных пунктов, касающихся учета новых объектов, с внесением изменений в новое Указание по составлению и представлению отчетности в этой части.

Прошу рассмотреть и учесть при доработке документа предложения, вопросы и замечания к Проекту, приведенные в приложении к настоящему письму.

Дополнительно информируем, что со стороны кредитных организаций есть инициативы, связанные с отражением в Положении 809-П вступивших в силу с 01.01.2023 изменений в Налоговый кодекс по Федеральному закону от 14.07.2022 № 263-ФЗ по Единому налоговому счету (ЕНС). После проработки в рамках профильной Рабочей группы Ассоциации соответствующие предложения будут представлены регулятору.

Приложение: предложения, вопросы и замечания по Проекту, всего на 3 л.

С уважением
Г.И. Лунтовский

Исп. Ищенко Н.А.

¹ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Приложение

Замечания и предложения по проекту Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809- «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Проект)

№ п/п	Структурная единица Проекта/ 809-П	Содержание замечания или предложения/вопросы
1.	Проект, в т.ч. пп.1.1.6, 1.3.29, 1.6, 1.9, 1.12 Проекта	<p>В связи с тем, что ряд утилитарных финансовых прав и цифровых финансовых активов могут не являться финансами активами или финансами обязательствами в соответствии с МСФО 9 – например:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выпущенные цифровые финансовые активы, удостоверяющие права участия в капитале непубличного акционерного общества, могут представлять собой долевой инструмент в соответствии с МСФО 32; • приобретенные или выпущенные утилитарные цифровые права, удостоверяющие право требовать передачи вещей, в случае если держатель этих прав планирует получить именно вещь, в результате чего такой инструмент не будет отвечать определению финансового инструмента (финансового актива или обязательства) в соответствии с МСФО 32, предлагается: <p>1. Дополнить Проект следующим:</p> <p><i>«Отражение в бухгалтерском учете цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав осуществляется с учетом требований МСФО и соответствующих нормативных актов Банка России, определяющих порядок учета базовых активов, не являющихся цифровыми и лежащих в основе соответствующих цифровых финансовых активов или утилитарных цифровых прав, если иные подходы не предусмотрены настоящим Положением.».</i></p> <p>Пункт 1.2 Проекта в части пункта 16 Положения 809-П, абзац 5 ограничивается порядком учета тех цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав, которые являются финансами активами и финансами обязательствами в соответствии с МСФО 9.</p> <p>2. Предусмотреть счета и символы отчета о финансовых результатах (ОФР) для отражения цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав, не являющихся финансами активами или обязательствами в соответствии с МСФО 9.</p> <p>В Проекте отсутствуют счета и символы отчета о финансовых результатах, позволяющие отражать цифровые финансовые активы и цифровые утилитарные права, не являющиеся финансами активами или финансами обязательствами в соответствии с МСФО 9.</p>
2.	п.4.72 809-П	<p>Предлагается:</p> <p>1. Дополнить характеристику счетов № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» операциями с цифровыми активами, утилитарными цифровыми</p>

		<p>правами либо ввести в План счетов другие балансовые счета второго порядка для расчетов по сделкам с цифровыми финансовыми активами и утилитарными цифровыми правами (смарт-контрактами).</p> <p>Предлагаемое дополнение необходимо для корректного отражения в бухгалтерском учёте расчётов с цифровыми финансовыми активами и утилитарными цифровыми правами (смарт-контрактами), классифицированных в качестве ПФИ.</p> <p>2. Внести дополнения в Положение 372-П¹ в части признания и учёта цифровых финансовых активов как ПФИ. Данное дополнение необходимо для отражения в бухгалтерском учёте цифровых финансовых активов как ПФИ.</p>
3.	п.1.1.6. Проекта	<p>Предложение: предусмотреть в Плане счетов счета для учета обязательств по начисленным промежуточным выплатам по ЦФА (аналогично счету № 52501), а также счета по учету расчетов по выпущенным ЦФА (аналогично счетам «к исполнению» по ценным бумагам № 524XX).</p> <p>Целесообразно применение общих методологических принципов по учету выпущенных банком инструментов, и соответственно, выпущенные ЦФА учитывать аналогично выпущенным ценным бумагам. Данные счета необходимы для отражения на них суммы обязательств по выплатам по выпущенным ЦФА, в том числе в случае, если сумма выплат по ЦФА зависит от рыночной цены на какой-либо объект (базовый актив), учет изменения стоимости которых осуществляется на счетах переоценки по справедливой стоимости.</p>
4.	п.1.2. Проекта	<p>Замечание: необходимо определить порядок учета погашения выпущенных ЦФА, оцениваемых по справедливой стоимости, по которым сумма денежных обязательств при исполнении зависит от рыночной цены на какой-либо объект (базовый актив). Предлагается рассмотреть вариант учета по определению суммы к выплате счете, аналогичном 524XX, на который должны быть перенесены остатки по счетам по учету ЦФА и переоценки ЦФА.</p> <p>Проектом в п.16 Положения 809-П внесены изменения, в соответствии с которыми учет выпущенных ЦФА должен осуществляться по Положению 604-П². При этом в Положении 604-П не определены принципы бухгалтерского учета финансовых обязательств, по которым сумма погашения зависит от рыночной цены на какой-либо объект (базовый актив).</p>
5.	п.1.2. Проекта в части пункта 16 809-П, абз.5	<p>Помимо ссылок на Положения 604-П и 605-П³ предлагается указать ссылку на Положение 606-П⁴.</p> <p>Поскольку часть финансовых инструментов удостоверяют права на ценные бумаги, порядок учета которых регулируется требованиями Положения 606-П, целесообразно осуществлять учет таких цифровых финансовых активов в соответствии с требованиями указанного Положения Банка России.</p>

¹ Положение Банка России от 02.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

² Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»

³ Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

⁴ Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

6.	п.1.3.29. Проекта	Дополнить Проект корреспонденцией счетов №№ 531-533 при отражении сделок покупки/продажи цифровых активов с использованием цифровых валют.
7.	п.1.1.4. Проекта	<p>Предлагается дополнить Проект порядком переноса остатков по исключаемым из Плана счетов счетам №№ 40803-40606, 40809, 40812-40815 на счета, соответствующие действующему валютному законодательству</p> <p>На счетах №№ 40803-40606, 40809, 40812-40815 имеются в наличии остатки денежных средств, принадлежащие клиентам, соответственно, банк при исключении счетов из Плана счетов должен перенести остатки на другие номера, предназначенные для учета средств клиентов.</p>
8.	п.1.1.4. Проекта	<p>Предлагается дополнить список счетов, исключаемых из Плана счетов, счетами №№ 30122, 30123, 30230, 30231 по отмененному валютному законодательству, и предусмотреть порядок переноса остатков по указанным счетам на счета, соответствующие действующему валютному законодательству.</p> <p>Функционирование и регулирование счетов №№ 30122, 30123, 30230, 30231 также, как и счетов, указанные в п.1.1.4 Проекта, было регламентировано отмененным законодательством. По данным счетам Письмом Банка России от 16.06.2008 № 65-Т «О закрытии счетов и переносе остатков средств банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации» было рекомендовано провести работу по закрытию указанных счетов.</p>
9.	п.1.3.6 Проекта	<p>Пункт 2.10 Положения 809-П дополняется текстом <i>«Аналитический учет операций с монетами и памятными медалями ведется в рублях и штуках. В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам монет»</i>.</p> <p>В действующей редакции Положения 809-П, в представленном Проекте изменений в Положение 809-П (в том числе в п. 1.3.2) и в Положении 793-П⁵ отсутствуют счета для учета монет и медалей в штуках.</p> <p>Согласно п. 9.21 Положения 809-П, на счетах № 91204 и № 91205 учитываются драгоценные металлы клиентов на хранении и драгоценные металлы клиентов, отосленные и выданные под отчет (учитываются по стоимости драгоценных металлов).</p> <p>На счетах № 91202 и № 91203, на которых могли бы учитываться разные ценности в условной оценке 1 рубль за ценность, есть оговорка, что драгоценные металлы на счетах № 91202 и № 91203 не учитываются.</p> <p>Просьба пояснить:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. На каком внебалансовом счете учитывать монеты и памятные медали в штуках? 2. Необходимо ли вести аналитический учет на отдельных лицевых счетах по видам памятных медалей?
10.	п.2. Проекта	<p>В абзаце 2 пункта 2 Проекта изложить в следующей редакции:</p> <p>«Подпункты 1.1.1, 1.1.2, 1.1.4 - 1.1.8 подпункта 1.1, подпункт 1.2, подпункты 1.3.1 - 1.3.10, 1.3.12 - 1.3.32 подпункта 1.3, подпункты 1.4, 1.5, абзацы второй, пятый - одиннадцатый подпункта 1.6, подпункты 1.7, 1.8, абзацы второй - седьмой, девятый - тринадцатый подпункта 1.9, подпункты 1.9 подпункты 1.10 - 1.12 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2024 года.»</p>

⁵ Положением Банка России от 25.04.2022 № 793-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы»