



03.03.17 № 06/43
На № _____ от _____

**Первому заместителю председателя
Центрального банка
Российской Федерации**

С.А. ШВЕЦОВУ

Уважаемый Сергей Анатольевич,

В Ассоциацию «Россия» обратилась кредитная организация в связи со следующим:

В рамках расширения продуктового ряда с целью удовлетворения потребностей розничных клиентов в финансовых услугах банком изучается возможность предложения «Структурного бивалютного депозита» (минимальная сумма размещения - 10 млн. рублей). Предполагается размещение структурного депозита в одной из выбранных клиентом валют – Базовой или Сопряженной. По истечении срока депозита возврат денежных средств депозита происходит либо в валюте размещения, либо в альтернативной валюте после конвертации по заранее определенному на дату подписания договора целевому курсу. Исполнение конвертации и возврат суммы депозита в одной из двух валют обусловлены в договоре зависимостью от соотношения курса фиксинга и целевого курса Базовой и Сопряженной валют. При этом сумма процентов выплачивается всегда в валюте размещения депозита.

Прошу Вас разъяснить вопросы по порядку бухгалтерского учета и налогообложению данного инвестиционного структурного продукта, возникшие у банка в процессе разработки проекта:

1. Является ли для целей учета продукт «Структурный бивалютный депозит» договором с неотделяемым встроенным производным продуктом (НВПИ)?

2. Подпадает ли порядок учета бивалютного депозита под действие пп. 1.4.1-1.4.3 п.1.4, п.2.4, Главы 7 Приложения 3 к Положению 385-П от 16.07.2012 "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", описывающих порядок

учета встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) и Положения №446-П в части применения НВПИ?

3. Следует ли до продажи указанного инвестиционного продукта физическому лицу признавать его квалифицированным инвестором в рамках, определенных российским законодательством, поскольку валютный опцион, согласно Федеральному закону от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» является иностранным финансовым инструментом и может приобретаться и (или) продаваться только квалифицированными инвесторами?

4. Вправе ли банк предлагать указанный инвестиционный продукт физическим лицам, не проводя самостоятельно валютных и конверсионных операций, а также операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ) на финансовых рынках с денежным активом физического лица, а размещая данный актив в иной кредитной организации (входящей в ТОП 10 системно значимых) на основании ранее заключенного с ней «Генерального соглашения об общих условиях проведения операций «Структурные депозиты»»?

5. С целью минимизации налоговых и регуляторных рисков, просим высказать позицию относительно бухгалтерского и налогового учета подобных инвестиционных структурных продуктов связи с тем, что в Федеральном законе от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» ПФИ определен как договор и правовая квалификация опционных сделок (разновидности ПФИ) как сделок с правом нашла свое законодательное закрепление в ст. 429.3 ГК РФ, а квалификация инструментов для целей учета и налогообложения в российской юрисдикции не определяется их формой, а зависит от экономического содержания.

6. Следует ли учитывать при формировании расчетной базы для определения суммы страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов за расчетный период подобные инвестиционные структурные продукты?

С уважением,

Первый вице-президент
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова