



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент бухгалтерского учета  
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
от 10.02.16 № 18-1-1-10/223  
на № 06\09-10 от 05.02.2016

Президенту Ассоциации «Россия»

А.Г. Аксакову

Славянская пл., д. 2/5/4, стр.3  
г. Москва, 109074

По проблемным вопросам

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России (далее – ДБУиО) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 05.02.2016 № 06/09-10 и в пределах своей компетенции сообщает следующее.

По Блоку «Вопросы».

По вопросу 1.

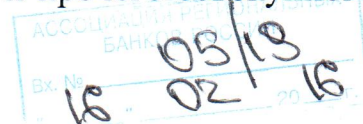
Применение отдельных норм Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в части использования метода дисконтирования для расчета процентных доходов и расходов по финансовым инструментам отложено до момента вступления в силу соответствующих нормативных актов Банка России, регулирующих бухгалтерский учет данных финансовых инструментов.

Банк России планирует подготовить проекты отраслевых стандартов бухгалтерского учета финансовых инструментов, основанные на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которые будут содержать порядок бухгалтерского учета процентных доходов и расходов с применением метода дисконтирования.

Для обеспечения полного соответствия МСФО порядок применения изменений в учетных принципах будет определен при подготовке указанных проектов нормативных актов Банка России.

Аналогичный ответ содержится в «Разъяснениях по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного

046276



дохода кредитных организаций» от 23.03.2015 (ответ на вопрос 1), опубликованных на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

По вопросу 2.

В соответствии со статьей 9 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

Указанием Банка России от 25.11.2009 № 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 – Указание № 2346-У) кредитным организациям предоставлено право хранения отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета, в электронном виде.

Хранению в электронном виде в соответствии с Указанием № 2346-У подлежат документы, изначально составленные и (или) поступившие в электронном виде, перечисленные в Приложении 1 к Указанию № 2346-У.

Такие документы могут распечатываться кредитной организацией только при необходимости.

Согласно пункту 1 части III Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) в случае, когда законодательством Российской Федерации или договором предусмотрено предоставление первичного учетного документа, хранение которого осуществляется в электронном виде, лицу, в том числе органу государственной власти, на бумажном носителе, кредитная организация обязана по требованию указанного лица, в том числе органа государственной власти, распечатать на бумажном носителе первичный учетный документ по форме и содержанию, которые действовали на момент его создания и помещения на хранение в электронном виде.

По вопросу 5.

Подпункт 1.3.8 пункта 1.3 Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П) требует одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам кредитной организации одновременно

признавать обязательства по оплате страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования (далее – страховые взносы), которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии законодательством Российской Федерации.

Применение критерия существенности для определения необходимости начислять страховые взносы в отношении признанного краткосрочного обязательства по выплате вознаграждений работникам Положением № 465-П не предусмотрено.

Аналогичный ответ содержится в «Разъяснениях по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.10.2015 (ответ на вопрос 3), опубликованных на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

При автоматизированном ведении бухгалтерского учета вознаграждений работникам какого-либо значительного увеличения трудозатрат в связи с выполнением вышеуказанных требований Положения № 465-П, по нашему мнению, не происходит.

По вопросу 6.

Страховые взносы исчисляются и уплачиваются в порядке и сроки, установленные Федеральным законом от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

По вопросу 7.

Залоговые счета физическим или юридическим лицам для осуществления операций при передаче залогодателем в залог кредитной организации прав по договорам банковского счета, банковского вклада (депозита) могут открываться на тех же балансовых счетах подразделов «Средства на счетах» и «Депозиты» Раздела 4 «Операции с клиентами» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, на которых учитываются операции по соответствующим банковским счетам (расчетные счета и текущие счета), а также вклады (депозиты).

Аналогичное разъяснение опубликовано на официальном сайте Банка России в сети Интернет 07.07.2014 (ответ на вопрос 2).

Согласно пункту 2.8 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» залоговый счет является одним из видов специальных

банковских счетов, порядок открытия и режим работы которых, в том числе ограничения на списание средств, определяются нормами законодательства Российской Федерации.

Открытие в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях отдельных балансовых счетов для учета залога прав по договорам банковского счета, банковского вклада (депозита) не предполагается.

По вопросу 8.

Подготовка для кредитных организаций отраслевых стандартов бухгалтерского учета, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в том числе отраслевого стандарта по бухгалтерскому учету привлеченных средств, является приоритетной задачей на 2016 год.

Вступление в силу отраслевых стандартов бухгалтерского учета финансовых инструментов для кредитных организаций предполагается с 1 января 2018 года, а планируемый выпуск в 2016 году позволит кредитным организациям провести подготовительные работы по классификации объектов учета, настройке (адаптации) программного обеспечения, используемого в целях бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, к новым требованиям.

По вопросу 9.

Для целей применения изменений, касающихся отражения в бухгалтерском учете процентных доходов по долговым ценным бумагам, внесенных в приложение 10 к Положению № 385-П Указанием Банка России от 22.06.2015 № 3685-У, сумму премии, числящуюся по состоянию на 01.01.2016 на лицевом счете по учету вложений в долговые обязательства, следует перенести на отдельный лицевой счет «Премия, уменьшающая процентные доходы» и в дальнейшем списывать ее на расходы в порядке, установленном подпунктом 3.3.3 пункта 3.3 вышеуказанного приложения, рассчитывая срок обращения ценной бумаги с 01.01.2016.

По вопросу 10.

Банк России не наделен правом официального толкования законодательства Российской Федерации о налогах и сборах. В связи с чем, ДБУиО не уполномочен комментировать вопросы применения каких-либо норм Налогового кодекса Российской Федерации.

По вопросу 13.

В перечисленных в вопросе случаях новую учетную политику требовалось применять ретроспективно.

Согласно пункту 26 МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» при применении новой учетной политики ретроспективно сумму корректировки, относящуюся к периодам, предшествующим представленным в финансовой отчетности, следует относить на начальное сальдо каждого затронутого изменением компонента капитала в самом раннем из представленных периодов. Обычно корректируется нераспределенная прибыль.

Одновременно сообщаем, что вопросы 3, 4, 11, 12 переадресованы в профильные департаменты Банка России для подготовки ответов.

По Блоку «Предложения».

По предложению 2.

Предложение о внесении изменений в пункт 2.1 части III Положения № 385-П, касающихся порядка выдачи клиентам выписок из лицевых счетов, будет рассмотрено при подготовке очередных изменений в Положение № 385-П.

По предложению 4.

В целях применения Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П) под производными финансовыми инструментами понимаются договоры, определяемые таковыми в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», предусматривающей, в том числе, наличие в договоре указания на то, что он является производным финансовым инструментом.

Изменения, внесенные Указанием Банка России от 06.11.2013 № 3106-У в Положение № 372-П, были направлены на соблюдение принципа приоритета содержания над формой и обеспечение отражения в бухгалтерском учете срочных сделок в качестве производных финансовых инструментов вне зависимости от наличия в договорах указания на то, что они являются производными финансовыми инструментами.

Данный подход позволил устранить проблемы спорной квалификации для целей бухгалтерского учета ряда внебиржевых сделок, а также биржевых инструментов, не содержащих вышеназванного указания, но по экономическому содержанию являющихся производными финансовыми инструментами.

Учитывая изложенное, внесение изменений в сферу действия Положения № 372-П не предполагается.

Одновременно сообщаем, что предложение 1 переадресовано профильному департаменту Банка России для подготовки комментария.

Предложение 3 направлено для сведения в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России и Департамент банковского надзора Банка России в связи с тем, что Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России не считает возможным комментировать ситуацию использования кредитной организацией денежных средств клиентов на собственные внутренние расходы.

*С уважением,*

Главный бухгалтер Банка России –  
директор Департамента  
бухгалтерского учета и отчетности



А.В. Кружалов