

Замечания и предложения по проекту нормативного акта Банка России, представляемых в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия проекта

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснение
1	2	3	4
1	1.2. Доходами некредитной финансовой организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации	1.2. Доходы представляют собой увеличение активов или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению собственного капитала, не связанному со взносами держателей прав требования в отношении собственного капитала организации.	Привести в соответствие с «Концептуальными основами представления финансовых отчетов» 2018 (minfin.ru 08.11.2018)
2	1.2. Доходами некредитной финансовой организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации, за исключением поступлений, указанных в пунктах 2.4 и 2.5 настоящего Положения, и происходящее в форме:	Добавить после слов «2.4 и 2.5 настоящего Положения, и происходящее» слова «в том числе»	Принципы МСФО не предусматривают закрытый список случаев определения доходов. Также планом счетов НФО предусмотрены корректировки стоимости ценных бумаг, что приводит к доходу или расходу, но не перечисленные в данном пункте.
3	1.3. Расходами некредитной финансовой организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) некредитной финансовой	1.3. Расходы представляют собой уменьшение активов или увеличение обязательств, которые приводят к уменьшению собственного капитала, не	Привести в соответствии с п. 4.69 «Концептуальных основ представления финансовых отчетов» 2018 (minfin.ru 08.11.2018)

	организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников,	связанному с его распределением в пользу держателей прав требования в отношении собственного капитала организации.	
4	1.3. Расходами некредитной финансовой организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:	Добавить после слов «и происходящее» слова «в том числе»	Аналогично п.2 выше
5	1.4. Прочим совокупным доходом некредитной финансовой организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод	1.4. Прочим совокупным доходом некредитной финансовой организации признается изменение активов и обязательств	Привести в соответствие с «Концептуальными основами представления финансовых отчетов» 2018 (minfin.ru 08.11.2018)
6	1.5 Абзацы 3 и 4 Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным (размещенным) и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными договором на предоставление (размещение) или привлечение средств, на остаток задолженности, учитываемой на лицевом счете по учету предоставленных	Абзац 3 исключить	Абзац 3 и абзац 4 противоречат друг другу в части учета процентов: в абзаце 3 – по предусмотренному договором, в абзаце 4 – по эффективной процентной ставке

<p>(размещенных) или привлеченных средств не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного или частичного погашения (возврата) долга, включая досрочное погашение. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое средства привлекаются или предоставляются (размещаются). За базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней или количество дней, предусмотренное соглашением сторон.</p> <p>Процентные доходы от предоставленных (размещенных) денежных средств и долговых ценных бумаг, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР с применением эффективной процентной ставки, расчет которой определяется некредитной финансовой организацией и утверждается в собственных стандартах экономического субъекта или внутренних документах.</p>		
--	--	--

7	<p>2.1. Доход признается некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете при наличии условий: право на получение дохода некредитной финансовой организацией вытекает из договора; сумма дохода определяется некредитной финансовой организацией; затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, определяются некредитной финансовой организацией;</p>	<p>Исключить слова «право на получение дохода НФО вытекает из договора»</p>	<p>Такое определение противоречит п. 1.2 Положения: переоценки, корректировки также являются доходом</p>
8	<p>2.1. Доход признается некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете при наличии условий: право на получение дохода некредитной финансовой организацией вытекает из договора; сумма дохода определяется некредитной финансовой организацией; затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, определяются некредитной финансовой организацией;</p>	<p>Слова «сумма дохода определяется некредитной финансовой организацией;» изменить на «доход может быть надёжно определен в денежных единицах»</p>	<p>Неясное назначение такой формулировки в Проекте</p>
9	<p>2.1. Доход признается некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете при наличии условий: право на получение дохода некредитной финансовой организацией вытекает из договора;</p>	<p>Исключить слова «затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, определяются некредитной финансовой организацией;»</p>	<p>Неясно, почему определение дохода связано с определением затрат. Противоречит определению дохода в МСФО.</p>

	сумма дохода определяется некредитной финансовой организацией; затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, определяются некредитной финансовой организацией;		
10	2.2. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются некредитной финансовой организацией как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату прекращения признания передаваемого актива независимо от договорных условий оплаты.	Требует дополнительного определения «балансовой стоимости» - с учётом переоценок, корректировок и проч.	
11	2.5. В случае если в отношении имущества, фактически полученного некредитной финансовой организацией, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 2.1 настоящего Положения, или в отношении процентных доходов не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 2.1 настоящего Положения, то в бухгалтерском учете некредитной финансовой организацией признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не	Исключить	Приводит к противоречию с определением доходов в соответствии с МСФО

	доход.		
12	3.1. Расход признается некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете при наличии условий: расход производится (возникает) в соответствии с договором; сумма расхода определяется некредитной финансовой организацией.	Слова «расход производится (возникает) в соответствии с договором» исключить	Противоречит определению расходов по МСФО. Например, корректировки, переоценки и проч. Наличие договора для учёта расходов не может быть обязательным условием.
13	3.1. Расход признается некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете при наличии условий: расход производится (возникает) в соответствии с договором; сумма расхода определяется некредитной финансовой организацией.	Слова «сумма расхода определяется некредитной финансовой организацией» исключить.	Неясно назначение фразы. Значит ли это, что только НФО может определить расходы? Значит ли это, что сумма должна быть определена? Или сумма может быть оценена?
14	3.2. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является некредитная финансовая организация, неопределенность в отношении признания расхода прекращается с даты принятия результатов работы, оказания услуги.	Исключить.	Неясно предназначение данного пункта. «Неопределенность» как категория не имеет реального отражения в бухгалтерском учёте. Наличие неопределенности означает отсутствие возможности признавать активы/обязательства.
15	3.3. Расход по операциям поставки (реализации) активов признается некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных в пункте 3.1 настоящего Положения. Расход по операциям поставки (реализации)	Требует определение балансовой стоимости.	Пункт 3.3. противоречит определению расходов в соответствии с МСФО.

	<p>активов определяется некредитной финансовой организацией как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату прекращения признания передаваемого актива независимо от договорных условий оплаты, аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.</p>		
16	<p>3.4. В случае если в отношении фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 3.1 настоящего Положения, в бухгалтерском учете некредитной финансовой организацией признается актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а учитываются некредитной финансовой организацией в качестве дебиторской задолженности.</p>	<p>Слова «Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а учитываются некредитной финансовой организацией в качестве дебиторской задолженности.» исключить.</p>	<p>Находится в явном противоречии с принципами МСФО. Также выполнение данного пункта приводит к существованию нецелесообразных расхождений с налоговым учётом. Для целей налога на прибыль возмещение возмещаемых расходов учитывается как доход организации. Аналогично п.9 выше связь между получением доходов и соответствующими затратами не является определяющим фактором для определения доходов и расходов. Осуществление возмещаемых расходов является расходов исполнителя и может быть отвергнуто контрагентом. Неясно использование терминов «затраты и издержки».</p>