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 организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, | 1.3. Расходы представляют собой уменьшение активов или увеличение обязательств, которые приводят к уменьшению собственного капитала, не связанному с его распределением в пользу держателей прав требования в отношении собственного капитала организации. | Привести в соответствии с п. 4.69 «Концептуальных основ представления финансовых отчетов» 2018 (minfin.ru 08.11.2018) |
| 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 (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.  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. | 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 |
| 7 | 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; | Исключить слова «право на получение дохода НФО вытекает из договора» | Такое определение противоречит п. 1.2 Положения: переоценки, корректировки также являются доходом |
| 8 | 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; | Слова «сумма дохода определяется некредитной финансовой организацией;» изменить на «доход может быть надёжно определен в денежных единицах» | Неясное назначение такой формулировки в Проекте |
| 9 | 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; | Исключить слова «затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, определяются некредитной финансовой организацией;» | Неясно, почему определение дохода связано с определением затрат. Противоречит определению дохода в МСФО. |
| 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 доход. | Исключить | Приводит к противоречию с определением доходов в соответствии с МСФО |
| 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) 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. | Требует определение балансовой стоимости. | Пункт 3.3. противоречит определению расходов в соответствии с МСФО. |
| 16 | 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. | Слова «Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а учитываются некредитной финансовой организацией в качестве дебиторской задолженности.» исключить. | Находится в явном противоречии с принципами МСФО. Также выполнение данного пункта приводит к существование 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 затраты 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». |