



Ассоциация участников  
финансового рынка  
-Некоммерческое  
партнерство развития  
финансового рынка РТС-

Российская Федерация  
127006, Москва,  
улица Долгоруковская,  
дом 38, строение 1

Т. +7 (495) 705-90-31  
Ф. +7 (495) 733-95-19  
info@nrpts.ru  
www.nrpts.ru

### Выдержки из Протокола 3/2021

#### заседания Комитета Ассоциации «НП РТС» по методологии бухгалтерского учета НФО.

Дата проведения: 18 мая 2021 года

**Повестка дня.**

**Обсуждение вопросов:**

№ п/п	Суть вопроса	Организация
1.	<p>Верно ли ранее высказываемое мнение налоговиков, что если наш клиент – иностранная организации заключает сделки с ПФИ на ММВБ, то мы как налоговый агент в соответствии с п. 2 ст. 287 НК РФ должны удерживать налог при каждой выплате дохода в виде положительной вариационной маржи, т.е. практически ежедневно? Причем, если открыто несколько контрактов, то налоговая база от положительной вар. маржи по одному не уменьшается на отрицательную от другого.</p> <p>Может быть кто-то проходил налоговую проверку, имея такие клиентские операции? Налоговики согласны с разъяснениями МинФина?</p> <p>И еще один вопрос: этот клиент не организация, это иностранный фонд. Можно ли к нему применять нормы налогообложения как к иностранной организации? В отчетности по КИК налоговики приравнивают иностранные фонды к иностранным организациям.</p>	<p><b>ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ»</b></p> <p>Участники Комитета подтвердили, что с большей готовностью принимают на обслуживание иностранные организации из стран, с которыми есть Соглашение об избежании двойного налогообложения, в соответствии с которыми профучастник не является налоговым агентом по указанным операциям.</p> <p>Если клиент - Фонд, и он не раскрывает конечного бенефициара дохода, то профучастники, действуя в качестве налогового агента, во избежании налоговых рисков облагают доходы фонда по ставке 30%.</p>
2.	<p>Предлагаем к обсуждению новый НДК вступает в силу с 1 октября этого года.</p> <p>Внимание на Главу 7 и пункт 3.2 и пункт 2.4.7.</p>	<p><b>ООО "Ренессанс Брокер"</b></p> <p>Обзор изменений для участников фондового рынка в проекте по расчету норматива достаточности капитала:</p> <p>Срок введения нового порядка расчета норматива достаточности капитала с 01.10.2021 г.;</p> <p>Планируется дополнительный резерв по главе 7, но пока не определен размер;</p>

		<p>Самым важным в новом варианте проекта указания является изменение по учету рисков при формировании резервов на клиентов с особым уровнем риска (КОУР).</p> <p>Сейчас ведутся корректировки данного документа с учетом замечаний участников рынка.</p> <p>НДК будет сдаваться не в составе точки XBRL, а в составе определенных отчетных форм.</p>
3.	<p>В рамках договора ДУ с физическим лицом планируется совершить операции на валютном рынке. Является ли в этом случае доверительный управляющий налоговым агентом по операциям купли-продажи иностранной валюты?</p> <p>Иностранная валюта – имущество. Собственником валюты остается физическое лицо, а на основании пп.2п.1ст.228 НК физические лица производят исчисление и уплату налога на доходы физических лиц исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности.</p> <p>Получается, что доверительный управляющий не является налоговым агентом по операциям купли-продажи валюты?</p>	<p><b>КИТ Финанс (АО)</b></p> <p>Доверительный управляющий является налоговым агентом в соответствии со статьей 226.1. НК РФ. Но в данной ситуации Доверительный управляющий не является налоговым агентом. Описанные виды дохода не регулируются статьями, 226-226.1, значит, в соответствии со ст. 228 НК РФ физическое лицо самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате в соответствующий бюджет.</p>
4.	<p>Как ведется учет оплаты труда?</p> <p>Начисление два раза в месяц и при этом окончательное начисление – в последний день без всякого t+?</p> <p>Согласно пункту 1.6. Положения № 489-П обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами некредитной финансовой организации, трудовыми и (или) коллективными договорами.</p> <p>Статьей 136 Трудового Кодекса Российской Федерации определено, что заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка, коллективным договором, трудовым договором.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.8 Положения № 489-П обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день</p>	<p><b>ООО «Компания БКС»</b></p> <p>Начислять зп следует без Т+, так как ежемесячно по состоянию на последний день месяца рассчитывается размер собственных средств и иные нормативы, составляются ОСВ и ежемесячный ОДР.</p> <p>Начисление зп за первую половину месяца корректнее проводить не позднее дня выплаты зарплаты за первую половину месяца.</p>

	<p>каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств.</p> <p>В связи с изложенным, некредитная финансовая организация в бухгалтерском учете отражает начисление заработной платы за первую половину месяца не позднее даты ее выплаты, начисление заработной платы за вторую половину месяца — в последний день месяца бухгалтерской записью, указанной в пункте 2.7 Положения № 489-П.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.11 Положения № 489-П одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам должны быть отражены соответствующие обязательства по уплате страховых взносов бухгалтерской записью, указанной в пункте 2.8 Положения № 489-П.</p>	
5.	<p>Предлагаем обсудить порядок формирования ЛС на счетах расчетов по ЦБ (47407\08 и прочим). Согласно пункту 4.5.1 Положения 486-П аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой операции, проводимой по счетам 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)". Также, согласно требованиям пункта 4.5.3 Положения 486-П, учет необходимо вести в разрезе договоров (сделок).</p> <p>Формируют ли участники рынка ЛС на каждую сделку, как того требует 486-П? И, если да, не приводит ли это к замедлениям при работе учетного ПО.</p>	<p><b>ООО "Ренессанс Брокер"</b></p> <p>Огромное количество лицевых счетов 47407/47408 в системе приводит к существенному замедлению обработки данных в ПО, но по сути не добавляет информативности по аналитическому учету.</p> <p>У Участников Комитета сложилась следующая практика: одни участники рассматривают данное требование дословно, и формируют лицевые счета в разрезе сделок. Другие отмечают, что в 486-П не содержится прямого приравнивания лицевых счетов к единственно верному способу вести аналитический учет в соответствии с требованиями Положения. Обеспечение достаточной аналитики на субконто счетов также является выполнением данного пункта: «....Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой операции».</p> <p>По итогам дискуссии все участники рынка согласились с данным обоснованием и признали допустимым обеспечить полноту аналитических данных о каждой сделке набором аналитических признаков на субконто лицевого счета. Например, на одного контрагента открывается 1 лицевой счет, в субконто первого, второго и, где система учета позволяет, третьего уровня указывается: номера договор, расчетного документа, и еще один признак, которые вкуче идентифицируют одну сделку. Либо можно открыть ЛС на каждую пару (контрагент+договор) и в субконто первого,</p>

		второго и, где система учета позволяет, третьего уровня отражать номер расчетного документа и два каких-либо других признака.
--	--	---

Секретарь Комитета



И.П. Кузнецова