



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@nptrs.ru
www.nptrs.ru

**Выдержки из Протокола 10/2018
заседания Комитета Ассоциации «НП РТС» по методологии бухгалтерского учета НФО.**

Дата проведения: 13 ноября 2018 года

Повестка дня.

Обсуждение вопросов:

№ п/п	Суть вопроса	Организация / решение Комитета
1.	<p>НФО владеет долей в уставном капитале ООО. Доля в уставном капитале учитывается на счете 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций» по первоначальной стоимости.</p> <p>Дополнительно НФО вносит вклад в имущество ООО (ст. 27 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью") в сумме, в несколько раз превышающей взнос в уставный капитал.</p> <p>1. Бухгалтерский учет.</p> <p>На мой взгляд, по экономическому смыслу вклад в имущество является инвестицией. Данная операция не является безвозмездной.</p> <p>В результате этой операции увеличивается стоимость чистых активов ООО и действительная стоимость доли участника на сумму внесенных денежных средств (при условии, что все участники делают вклады в имущество пропорционально их долям в уставном капитале), а также увеличивается вероятность получения экономических выгод в виде дивидендов по результатам деятельности дочерней компании.</p> <p>То есть соблюдаются критерии признания вклада в имущество в виде актива.</p> <p>Как вы считаете, возможно ли вклад в имущество отразить в качестве инвестиции (финансового актива) и на каком счете в таком случае его учитывать? Возможно ли увеличить сумму, отображенную на счете 60202, на сумму вклада в имущество, несмотря на то, что юридически это не взнос в уставный капитал, но по экономическому смыслу эти операции равнозначны. (Разъяснения в приложенных файлах)</p>	<p>ООО «Газпром инвестхолдинг»</p> <p>НФО может отразить дополнительный вклад в имущество дочернего ООО, как увеличение инвестиций в данное ООО, а не расход, если вклад соответствует критериям признания актива. Т.е. цель вклада – именно развитие бизнеса, который способен приносить экономические выгоды, а не пополнение оборотных средств. Для более надежного обоснования такого подхода необходимо написать развернутое мотивированное суждение, с пояснением особенностей – цель вклада; указать, что ООО прибыльное и др.</p> <p>Если участники ООО вносят вклад пропорционально, то инвестиция НФО увеличиваются на внесенный вклад. Если только НФО вносит имущество, а другие участники - нет, НФО признает увеличение инвестиции только в своей доле участия, остальная часть переданного имущества будет списана в расход.</p>
2.	<p>отражать ли в Учете НФО по ОСБУ, ВРЕМЕННУЮ РАЗНИЦУ ОТ ПОЛУЧЕННЫХ БЕЗВОЗМЕЗДНО Акций.</p> <p>Проблема в том, что стоимость портфеля ценных бумаг очень велика, и сумма ОНО очень существенно повлияет на финансовую отчетность</p>	<p>ООО «Учет.Налоги.Консалтинг.»</p> <p>На момент перехода на ЕПС было правильно признать ОНО. Списывать его по мере реализации</p>

	<p>НФО.</p> <p>Ситуация:</p> <p>Обществом в 2009 г. от учредителя безвозмездно были получены Акции – долевые инструменты. Д 58 К 91.01- в бухгалтерском учете – Доход .</p> <p>При первоначальном признании в бухгалтерском учете их оценили по справедливой стоимости «Затратным методом» по Стоимости Чистых Активов эмитента.</p> <p>В Налоговом учете согласно п.п.11 п. 1 ст. 251 НК РФ – Не облагается налогом- Налоговый доход = 0</p> <p>В дальнейшем, с некоторым количеством Акций были произведены сделки, в том числе Продажа.</p> <p>В расходах по БУ списывалась стоимость учтенная на счете Д 90.02 К 58.</p> <p>В расходы по НУ затраты не принимались, т.к. получены безвозмездно.</p> <p>В ПБУ 18/02 отражали ПНО в сумме с/с * 20%</p> <p>В настоящее время в 2018г., произошла продажа части акций, и возникла разница в финансовом результате При продаже этих акций. Вопрос _ как их отразить.</p> <p>Начислить только часть ОНО на сумму себестоимости проданных акций?, или надо было при переходе на ЕПС создать ВВР и ОНО на всю сумму полученных безвозмездно акций?</p> <p>Или все же можно отразить данную разницу как постоянную?</p>	<p>данных акций. В сложившейся ситуации было предложено в текущем периоде создать корректирующую бух. запись по отражению ОНО, как исправление ошибки, а потом списать в пропорции к реализованным акциям.</p>
3.	<p>Указание Банка России от 27.11.2017 N 4621-У "О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также другой информации в Центральный банк Российской Федерации" включает таблицу группировки показателей отчетности профучастника РЦБ, в которой в форме отчетности по ОКУД 0420413 "РСС" в строке 450 "Резервы предстоящих расходов и платежей, а также резервы по сомнительным долгам" указаны счета бухгалтерского учета резервов под обесценение финансовых активов. В случае когда сам финансовый актив не удовлетворяет критериям признания в расчете размера собственных средств согласно Положению 548-п, нужно ли включать в строку 450 суммы резервов под обесценение, относящиеся к такому активу?</p>	<p>АО ИК "АК БАРС Финанс". Мнения разделились. Большинство Членов Комитета отражают активы, участвующие в расчете РСС уже за минусом резерва, как это будет предусмотрено в обновленном положении Банка России о РСС с 2019 года. Некоторые участники применяют консервативный подход и дважды вычитают резервы, показывая и актив за минусом резерва и включая резерв в состав обязательств. С 2019 года однозначно активы будут включаться в РСС в нетто оценке (за минусом резерва).</p>
4.	<p>Согласно Указанию Банка России № 4630-У для расчета числителя показателя достаточности капитала величина основного капитала</p>	<p>АО ИК "АК БАРС Финанс"</p>

уменьшается на отложенные налоговые активы профессионального участника по перенесенным на будущее налоговым убыткам за вычетом соответствующего отложенного налогового обязательства, кроме случаев, когда профессиональный участник ведет раздельный учет доходов (расходов) по операциям, по которым в соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка. Если сумма ОНА по отложенным налоговым активам по перенесенным на будущее налоговым убыткам на счете 61703 меньше суммы ОНО на счете 61701, то для расчета следует использовать отрицательную разницу либо нулевое значение?

Письмо Банка России от 20.07.2018 N 55-4-2-2/1603 "О вопросах по порядку расчета ПДК" (вопрос 7): «В соответствии с пунктом 2.6 Указания если при определении величины дополнительного капитала, рассчитанной в соответствии с пунктом 2.3 Указания, после применения показателей, определенных в пункте 2.5 Указания, величина дополнительного капитала принимает отрицательное значение, то величина основного капитала уменьшается на величину показателей, определенных в пункте 2.5 Указания, в части превышающей величину дополнительного капитала.

Таким образом, в расчет величин основного и дополнительного капитала принимается положительное значение или значение 0 (для дополнительного капитала).»

5.	<p>Какие транзакции вы отчитываете? В частности:</p> <p>a. Клиентов как физ, так и юр. лиц?</p> <p>i. В частности, п. 9 Статьи 2 54-ФЗ говорит о том, что ККТ не применяется для безналичных платежей с юр лицами \ инд предпринимателями, если не происходит «предъявлении средства электронного платежа». Значит ли, что, если платеж списывается без предъявления условной кредитной карты, то чек на него не нужно печатать?</p> <p>b. По видам транзакций:</p> <p>i. Собственные комиссии, списанные с клиентского счета</p> <p>ii. Возмещаемые комиссии, списанные с клиентского счета</p> <p>iii. Комиссии 3х лиц (например, биржа), списанные с клиентского счета в пользу третьих лиц</p> <p>iv. Списание процентов по маржинальному кредитованию</p> <p>v. Ввод-вывод ДС</p> <p>vi. Расчеты по сделкам с третьими лицами (приход средств от продажи ЦБ и прочее)</p>	<p>ООО "Ренессанс Брокер"</p> <p>Согласно 192-ФЗ от 03.07.18 года ст.4 п.4: Организации и индивидуальные предприниматели при осуществлении расчетов с физическими лицами, которые не являются индивидуальными предпринимателями, в безналичном порядке (за исключением расчетов с использованием электронных средств платежа), расчетов при приеме платы за жилое помещение и коммунальные услуги, включая взносы на капитальный ремонт, при осуществлении зачета и возврата предварительной оплаты и (или) авансов, при предоставлении займов для оплаты товаров, работ, услуг, при предоставлении или получении иного встречного предоставления за товары, работы, услуги вправе не применять контрольно-кассовую технику и не выдавать (направлять) бланки строгой отчетности до 1 июля 2019 года. В связи с вышеизложенным отчитываемся только по операциям</p>
----	--	---

с физ.лицами.

ФНС разъясняет, что обязанность пробивать чек установлена Законом о ККТ только для заимодавца в ситуации, когда он:

- получает деньги в счет погашения займа;

- выдает заем. **Есть нюанс!** Эта обязанность заработает 1 июля 2019 года. Пока действует переходный период - это значит, что чек можно вообще не пробивать.

Заемщик не должен применять ККТ ни при каких условиях: ни когда получает, ни когда погашает заем.

Обратите внимание: пробивать чек или нет (как при выдаче, так и при получении долга), зависит от того, на какие цели вы предоставили деньги. Если для оплаты товаров, работ или услуг, то чек нужен. Если на другие цели - нет, поясняют налоговики.

Если сделка между организациями, ИП, то при выплате аванса онлайн-касса не нужна, если он перечисляется в адрес организации или ИП через систему "клиент-банк". В иных случаях ККТ использовать нужно.

Если аванс выплачивается физлицу, то чек не нужен. Исключение - покупка товара у физлица для перепродажи. Это следует из разъяснения ФНС.

При зачете и возврате авансов разрешили не применять онлайн-кассу и не выдавать БСО до 1 июля 2019 года. Но если вы все-таки воспользуетесь для этих целей ККТ, то при зачете и возврате авансов от физлиц обратите внимание на два нюанса:

- при полной безналичной предоплате покупателю можно отправить электронный чек и не печатать бумажный;

	<p>- по ряду сделок, например перевозке, услугам связи, услугам в сфере культурно-массовых мероприятий, допустим один кассовый чек со всеми расчетами за сутки или другой расчетный период.</p> <p>Зачисление денежных средств на специальный брокерский счет исключительно для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не является приемом или выплатой денежных средств за реализуемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги для целей Федерального закона N 54-ФЗ и, следовательно, не требует применения ККТ.</p> <p>Учитывая вышеизложенное, нам необходимо подавать данные по комиссиям, информационным услугам по операциям с физлицами.</p>
6.	<p>Каким образом обрабатываются транзакции «задним числом» (если вдруг возникают)?</p> <p>а. В частности – как обрабатываются случаи, когда платеж невозможно немедленно распределить на конкретного клиента \ вид транзакции?</p>
7.	<p>Как быстро вы выставляете клиенту чек?</p>
8.	<p>Каким образом выставляется чек? Почта, телефон, личный кабинет?</p>

		варианта. Так, чек можно отправить в электронной форме. Это возможно, если покупатель или заказчик оставил номер телефона либо адрес электронной почты. Если же данных для отправки электронного чека нет, то он формируется и выдается на бумажном носителе (п. 5 и подп. 1 п. 5.3 ст. 1.2 Закона N 54-ФЗ).
9.	Что вы понимаете под «Иные условные обязательства кредитного характера» ?	<p>ООО «Компания БКС»</p> <p>Согласно п.3.11 4630-У Условные обязательства кредитного характера подразделяются на:</p> <p>3.11. Условные обязательства кредитного характера с первым уровнем риска включают в себя: поручительства; вексельные поручительства (аваль); индоссамент векселей; обязательства профессионального участника в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) должником требования, ранее уступленного профессиональным участником новому кредитору, если профессиональный участник принял на себя поручительство за должника перед новым кредитором. Условные обязательства кредитного характера со вторым уровнем риска включают в себя: обязательства профессионального участника, являющегося брокером, выкупить ценные бумаги эмитента, вытекающие из договора возмездного оказания услуг по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг; иные условные обязательства кредитного характера.</p> <p>Согласно данному Указанию, к «иным условным обязательствам кредитного характера» следует относить условные обязательства кредитного характера, которые не могут быть классифицированы в другие перечисленные категории.</p>
10.	Прошу поделиться практикой прямой консолидации дочерней	РФПИ

	<p>иностранный компании, функциональная валюта учета которой – доллары США. Структура владения: Фонд → 95% иностранной компании. Оплата капитала – с 2013 года несколько траншей (рубли и доллары США). При пересчете отчетности дочерней компании в валюту представления – рубли, пересчитывается ли уставный капитал (в МСФО 21 не нашла ответа на этот вопрос). Если да, то вся ли разница между рублевыми суммами инвестиции в Фонде и пересчитанной по курсу на дату отчетности суммой уставного капитала относится на фонд пересчета валют (в составе капитала)? Верно ли, что если пересчет уставного капитала не делать, то сумма фонда пересчета валют не поменяется, т.к. по сути является балансирующей статьей?</p>	<p>Капитал пересчитывается по историческому курсу, бухгалтерский баланс по курсу на отчетную дату, ОФР по среднему курсу за период, а в фонд пересчета валют попадают разницы.</p>
11.	<p>У арендодателя на балансе инвестиционное имущество (здание, земля) на праве собственности, сдаваемое в операционную аренду. Первоначальная стоимость – 4,5 млн. руб. Амортизация – 0,5 млн руб. Справедливая стоимость – 12 млн. руб. Если учитывать ИИ по справедливой стоимости согласно требованиям Положения № 612-П, то актив не подлежит амортизации и обесценению.</p> <p>Вопросы:</p> <p>1. Как отражать в учете ИИ, которое является частью здания. Та часть, которая в составе ОС амортизируется, а другая часть – объект ИИ не амортизируется. Как организовать последующий учет и отражать изменение справедливой стоимости ИИ, если ее изменение незначительно или отсутствует?</p>	<p>УЦ «Академия финансов»</p> <p>Согласно п.10.8.5-10.8.6 612-П по инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости на основе ежегодного отчета оценщика, амортизация не начисляется и тест на обесценение дополнительно не проводится.</p> <p>Согласно п.10.14: при переводе отдельной некредитной финансовой организацией объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств за первоначальную стоимость данного объекта принимается справедливая стоимость объекта инвестиционного имущества по состоянию на дату перевода. Перевод объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:</p> <p style="text-align: right;">Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"</p> <p style="text-align: right;">Кредит счета N 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости" или</p> <p style="text-align: right;">Дебет счета N 60404 "Земля"</p> <p style="text-align: right;">Кредит счета N 61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по</p>

		справедливой стоимости".
12.	У микрокредитной компании - арендатора имеется договор аренды здания с неопределенным сроком аренды. Как по новому МСФО (IFRS) 16 определить срок аренды – краткосрочная или финансовая?	<p>Последующий учет ИИ по справедливой стоимости будет пересматриваться ежегодно в соответствии с отчетом оценщика, который включает в том числе и влияние износа здания на его стоимость.</p> <p>УЦ «Академия финансов»</p> <p>По новому стандарту, который вступит в действие с 1 января 2019 года – вся аренда учитывается как финансовая, если в планах руководства прямо не указано, что в краткосрочной перспективе планируется непродление или расторжение договора аренды и суммы за оставшийся срок аренды незначительные.</p>
13.	Как отразить финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в таблице 44.5 ОСП № 614-П (Приложение 1), в том числе: денежные средства, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданные, прочая дебиторская задолженность?	<p>УЦ «Академия финансов»</p> <p>в таблице 44.5.: Денежные средства отражаем в графе 3 (уровень СС 1) справедливая стоимость = балансовой; Депозиты - зависимости от кредитного качества в уровень 2 или 3; Если по ключевой ставке - 2 уровень, справедливая стоимость = балансовой. По более высоким ставкам - 3 уровень; Займы. Если ставки по займам на момент выдачи были рыночными, а на отчетную дату отличаются – продисконтировать займы по актуальным рыночным ставкам, привести данную дисконтированную стоимость в графе 5 (уровень СС 3). Балансовая стоимость в таком случае не будет равна справедливой. Важно, чтобы разница СС и балансовой стоимости была несущественны. В противном случае это индикатор к пересмотру условий договоров. В таблице указываются значения GROSS – до вычета резервов.</p>

Секретарь Комитета

И.П. Кузнецова