

Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 01.10.2015 № 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях"

№	Номер пункта нормативного акта	Вопрос	Комментарии (разъяснения) ДБУиО
1	2	3	4
1	6	<p>Согласно отраслевому стандарту по учету ПФИ, сделка купли-продажи на стандартных условиях сторнируется по счетам главы Г и перестает переоцениваться в плановую дату поставки/платежа. По положению 494-П признание ценной бумаги и обязательства по уплате происходит в момент реальной поставки/платежа (в зависимости от того, что происходит первым), однако можно ли заключить, что если между плановой поставкой/платежом и реальной поставкой/платежом происходит некий промежуток времени, то сделка попадает под требования параграфа 2 пункта 1.12 положения 494-П и по сделке происходит отражение переоценки (но не приобретенной ценной бумаги и обязательства по уплате)?</p>	<p>Порядок, установленный пунктом 1.12 Положения № 494-П применяется только в случае, когда по заключенному договору приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющихся в наличии для продажи, дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и указанный договор не попадает в сферу применения Положения № 488-П.</p> <p>В соответствии с пунктом 10 Приложения 2 к Положению № 486-П требования и обязательства учитываются на счетах главы Г с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).</p>

1	2	3	4
2	гл.1. Общие положения п.1.9.	<p>В БУ подлежат отражению операции по каждому договору. Сальдирование фин. результатов (доходов и расходов) по разным договорам на приобретение и реализацию ЦБ, а также реинвестированной посредником выручки не допускается. Означает ли это, что на счетах 71503, 71505, 71504, 71506 необходимо вести аналитику по каждому договору</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.9 Положения № 494-П в бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через посредника или самостоятельно по внебиржевому договору). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным договорам на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.</p> <p>Положение 494-П не устанавливает требований к аналитическому учету на счетах доходов и расходов. Принятый некредитной финансовой организацией порядок аналитического учета по счетам учета ценных бумаг и доходов и расходов должен обеспечивать выполнение требования пункта 1.9 Положения № 494-П.</p>
3	3	<p>Ценные бумаги, переданные в РЕПО без прекращения признания: при передаче в РЕПО эти бумаги ставятся на отдельный балансовый счет в какой стоимости? По амортизированной стоимости? Если используется метод ФИФО, то по амортизированной стоимости относительно самой ранней сделки приобретения? Если да, то в таком случае, эта сделка приобретения в дальнейшем, до наступления даты погашения РЕПО, не участвует в расчете финансового результата от последующих продаж? Такой метод будет отличаться от метода, используемого в налоговом учете, даже если налоговый учет и бухгалтерский учет используют метод ФИФО. В случае, если перенос осуществляется в сумме справедливой стоимости, то в какой валюте (при условии что до переноса амортизированная стоимость учитывалась в валюте номинала, а переоценка – в рублях)?</p>	<p>Положение 494-П не регулирует вопросы налогового учета. Метод списания ценных бумаг на счета по учету ценных бумаг, переданных по договорам РЕПО без прекращения признания, НФО определяет самостоятельно с стандартах экономического субъекта.</p> <p>Ценные бумаги учитываются на новых счетах бухгалтерского учета по стоимости, по которой они числились на счетах до переноса на счета без прекращения признания.</p>

1	2	3	4
4	4	<p>Чем определяется необходимость расчета амортизированной стоимости (амортизации премии и дисконта) для бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток? Насколько для этих бумаг существенно выделение процентного дохода, если основная цель их приобретения – краткосрочная спекуляция на рыночной стоимости? При этом, необходимость выделения амортизированной стоимости из общей справедливой стоимости в учете существенно усложняет учет.</p>	<p>Положение 494-П устанавливает единый порядок отражения процентного дохода по долговым ценным бумагам для всех категорий бумаг в целях корректного отражения в ОФР процентного дохода, который должен быть отражен отдельно.</p>
5	5	<p>Определение финансового результата на счете 61210 при продаже предполагает, что на этот счет переносятся остатки со счетов в разных валютах (как-то амортизированной стоимости в валюте номинала и накопленной переоценки в рублях). Предполагается ли, что используемый для этого лицевой счет – рублевый и при переносе различных компонентов финансового результата на этот счет происходит конверсия?</p>	<p>Бухгалтерские записи по счету 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг" осуществляются в рублях.</p>
6	6	<p>Согласно отраслевому стандарту по учету ПФИ, сделка купли-продажи на стандартных условиях сторнируется по счетам главы Г и перестает переоцениваться в плановую дату поставки/платежа. По положению 494-П признание ценной бумаги и обязательства по уплате происходит в момент реальной поставки/платежа (в зависимости от того, что происходит первым), однако можно ли заключить, что если между плановой поставкой/платежом и реальной поставкой/платежом происходит некий промежуток времени, то сделка попадает под требования параграфа 2 пункта 1.12 положения 494-П и по сделке происходит отражение переоценки (но не приобретенной ценной бумаги и обязательства по уплате)?</p>	<p>Порядок, установленный пунктом 1.12 Положения № 494-П применяется только в случае, когда по заключенному договору приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющих в наличии для продажи, дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и указанный договор не попадает в сферу применения Положения № 488-П.</p> <p>В соответствии с пунктом 10 Приложения 2 к Положению № 486-П требования и обязательства учитываются на счетах главы Г с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).</p>

1	2	3	4
7	7	<p>Как понимать требования пунктов 3.2 и 3.3: согласно пункту 3.2 предварительные затраты переводятся в рубли по дате оплаты, однако при переносе на счет 47408 в момент приобретения ценных бумаг они должны быть переведены в валюту номинала бумаги на дату осуществления затрат, т.е. из рублей в валюту номинала по курсу, который был актуален на дату постановки предварительных затрат на учет на счете 50905.</p>	<p>Согласно пункту 3.2 Положения 494-П учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется в рублях по официальному курсу на дату их осуществления. Пунктом 3.4 установлено, что если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала, то такие затраты переводятся в валюту номинала по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.</p>
8	8	<p>При реализации ценных бумаг согласно положению 494-П накопленная переоценка по сделке продажи на стандартных условиях, учитываемой по положению 488-П, до момента расчетов переносится со счета 52601/52602 на счет реализации ценных бумаг 61210. Однако в Приложении 4 положения 488-П эта же переоценка в этот же момент времени переносится со счета 52601/52602 на счет 47407/47408. Каким методом руководствоваться?</p>	<p>Положение № 488-П не устанавливает порядок бухгалтерского учета договоров купли-продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения договора, если указанный договор не попадает в сферу применения Положения № 488-П. В соответствии с пунктом 5.2.2 Положения № 488-П по сделкам, связанным с реализацией ценных бумаг, справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг". В Приложении 4 к Положению № 488-П приведен порядок бухгалтерских записей для случая, когда дата поставки ценных бумаг позже даты получения денежных средств (дата расчетов) по договору.</p>

1	2	3	4
9	9	<p>В случае, если контрагентами достигнута договоренность об урегулировании требований и обязательств по сделке РЕПО за счет ценных бумаг (пункт 9.11), возможно ли проведение этой договоренности как закрытие сделки РЕПО и заключение сделки купли-продажи с расчетами T0?</p>	<p>Если контрагентами достигнута договоренность об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, операции по его исполнению отражаются в бухгалтерском учете у первоначального продавца как реализация ценных бумаг в соответствии с главой 8 Положения № 494-П с учетом пункта 9.11 указанного Положения.</p> <p>Порядок отражения финансового результата по неисполненному договору репо при урегулировании требований и обязательств при необходимости определяется (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.</p>
10	10	<p>При признании дохода/расхода от операций с ценными бумагами, проводки осуществляются на счета прибыли и убытков на символы ОФР 331 (доходы от операций с ценными бумагами) и 332 (доходы от переоценки ценных бумаг). При использовании схемы проводок, прописанной в Положении 494-П по определению финансового результата при продаже, остаток на счете 61210, равный суммарному результату от сделки продажи, будет всегда равен разнице между справедливой стоимостью бумаг на начало дня и суммой сделки продажи. Именно эта сумма будет отнесена на счет доходов по символу 331. Вся переоценка этой же бумаги, начисленная за период владения останется на счете доходов, но на символе 332. Соответствует ли это изначальным требованиям к учету?</p>	<p>В соответствии с пунктом 8.1 Положения № 494-П финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги.</p> <p>Данное требование соответствует пункту 26 МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка":</p> <p>"При прекращении признания финансового актива в полном объеме разница между</p> <p>(а) балансовой стоимостью и</p> <p>(б) суммой (i) полученного возмещения (включая новые полученные активы за вычетом новых принятых обязательств) и (ii) накопленного дохода или убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода (см. пункт 55 (b)), должна быть признана в составе прибыли или убытка."</p>

1	2	3	4
11	гл. 5. ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток п.5.3.	Нужны примеры проводок по переоценке ЦБ в иностранной валюте. Балансовая стоимость долевых ЦБ не переоценивается по курсу ин. валюты, а долговых переоценивается. Вместе с тем, справедливая стоимость ЦБ в ин. валюте умножается на курс иностранной валюты на дату. Получается, что в 1-ом случае валютная переоценка отражается на счете учета переоценки, а во 2-ом случае на счете учета балансовой стоимости ЦБ. Правильно ли мы это поняли?	Согласно пункту 52 МСФО (IAS) 21 "Влияние изменений обменных курсов валют" не требуется раскрывать сумму курсовых разниц возникающих в отношении финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки (пункт 5.3 Положения № 494-П). По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценка отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 5.6 Положения № 494-П.
12		Просьба пояснить, каким образом предполагается составление отчетности с использованием разбиения по символам 331, 332 или независимо, в целях отражения экономического смысла?	Согласно таблиц группировки счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах: в отчете о финансовых результатах символы 331 и 332 частично, в соответствии с экономическим смыслом, входят в статьи "чистая реализованная прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" и "чистое изменение в нерезализованных прибылях (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка"; в Примечании "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка" символ 331 входит в графу "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций", а символ 332 - в графу "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки".

1	2	3	4
13		<p>С какой целью добавлено разделение на реализованный и нерезализованный результат от торговли ценными бумагами в учете и отчетности? МСФО не содержит такого требования, а с точки зрения трудозатрат данный порядок сильно осложняет ведение учета и составление отчетности.</p>	<p>В соответствии с требованиями МСФО доходы и расходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, должны отражаться в отчете о финансовых результатах отдельно от финансового результата от (выбытия) реализации ценных бумаг.</p> <p>Согласно таблиц группировки счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах: в отчете о финансовых результатах символы 331 и 332 частично, в соответствии с экономическим смыслом, входят в статьи "чистая реализованная прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" и "чистое изменение в нерезализованных прибылях (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка"; в Примечании "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка" символ 331 входит в графу "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций", а символ 332 - в графу "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки".</p>

1	2	3	4
14		<p>1. Данный стандарт рассматривает учет ценных бумаг в НФО. В нашем, конкретном случае, случае на втором разделе баланса доверительного управляющего будут отражены операции от доверительного управления ценных бумаг клиентов НПФ и СК. Правильно ли я понимаю, что данный стандарт применим к собственной позиции, и не должен регулировать отражение операций ДУ? Поскольку это нигде не регламентируется, я понимаю агрегированность.</p>	<p>В соответствии с Положением Банка России от 18.11.2015 № 505-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями":</p> <p>"4.1. Доверительный управляющий отражает активы и обязательства, находящиеся в доверительном управлении, а также возникающие по ним доходы и расходы, в главе Б Плана счетов (отдельный баланс), используя номера балансовых счетов главы А Плана счетов. Обособление активов и обязательств, находящихся в доверительном управлении, а также возникающих по ним доходов и расходов, обеспечивается в аналитическом учете путем указания в номере лицевого счета признака доверительного управления - 2. Организация аналитического учета также должна обеспечивать отдельный учет по каждому договору доверительного управления.</p> <p>4.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление, переоценки и обесценения этого имущества, а также доходов и расходов от операций с этим имуществом осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, регулируемыми порядок бухгалтерского учета операций с этим имуществом, при соблюдении положений учетной политики, утвержденной учредителем управления, с учетом требований настоящего Положения."</p>

1	2	3	4
15		<p>1. Согласно п. 3.3. при наступлении первой по сроку даты поставки или расчетов по договорам (сделкам) сумма сделки отражается бухгалтерской записью: Дебет счета № 47408 Кредит счета № 47407 Согласно Письма Отделения N 1 Московского ГТУ ЦБР от 12 августа 2003 г. N 51-06-15/12195 "По вопросу использования балансовых счетов 47407 и 47408 " если все три даты совпадают (дата заключения, дата расчетов и дата поставки), то кредитные организации могут по своему усмотрению отражать эти операции либо прямыми бухгалтерскими проводками, либо также с применением балансовых счетов N 47407, 47408. Вопрос: применимо ли данное положение для отражение операций на счетах 47407 и 47408 у некредитных финансовых организаций?</p>	<p>Положением 494-П не предусмотрено применение прямых проводок. Порядок отражения в учете операций по приобретению ценных бумаг отражен в главе 3 с применением счетов 47407 и 47408. Указанное в вопросе письмо не распространяется на НФО.</p>
16		<p>Вопрос: в случае замены ценных бумаг, например, в случае реорганизации эмитента или конвертации по решению органа управления эмитента, каким образом осуществляются бухгалтерские проводки: через счета выбытия (реализации) ценных бумаг без определения финансового результата или прямыми бухгалтерскими проводками переноса остатков с одного лицевого счета на другой?</p>	<p>Условия прекращения признания ценных бумаг установлены пунктом 1.7 Положения № 494-П: "В целях настоящего Положения под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в других случаях, когда выполняются предусмотренные Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" критерии для прекращения признания ценных бумаг". Порядок учета выбытия (реализации) ценных бумаг будет применяться только в случае выполнения условий прекращения признания.</p>

1	2	3	4
17		<p>прошу дать рекомендации по отражению в учете брокера операций по биржевым комиссиям, относящимся к клиентским операциям и по своей экономической сути являющихся перевыставляемыми. Согласно Плана счетов 94Н в настоящее время такие комиссии отражаются на счетах расчетов (счет 76 с соответствующей аналитикой) без отражения в расходах и доходов брокера (комиссионера по брокерскому договору).</p>	<p>Порядок учета доходов и расходов установлен положением 487-П. Порядок отражения брокером биржевых комиссий по клиентским операциям зависит от условий брокерского договора. В случае если договором предусмотрена уплата клиентом всех биржевых комиссий по тарифам биржи, то уплата комиссионера может быть отражена следующей бухгалтерской записью: Дебет счет расчетов с клиентом по брокерскому договору (например, счет №30601 или №60331) Кредит счет по учету денежных средств (счет в КО или НКО, на котором учитываются средства клиентов по брокерскому договору, например счет №205 или 208).</p>

