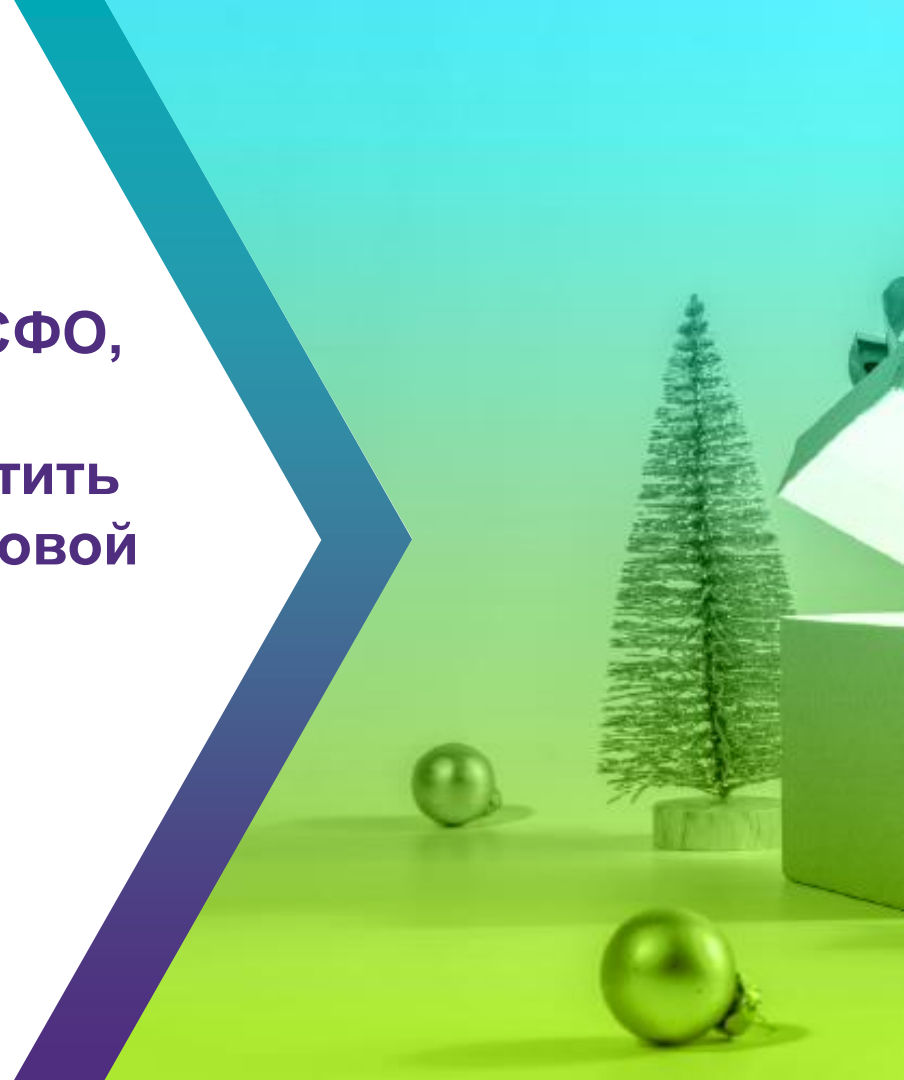


**Новое в учете и отчетности, МСФО,  
налоговом учете, аудиторском  
законодательстве. На что обратить  
внимание при составлении годовой  
отчетности и при ее аудите**

**Для некредитных финансовых  
организаций**

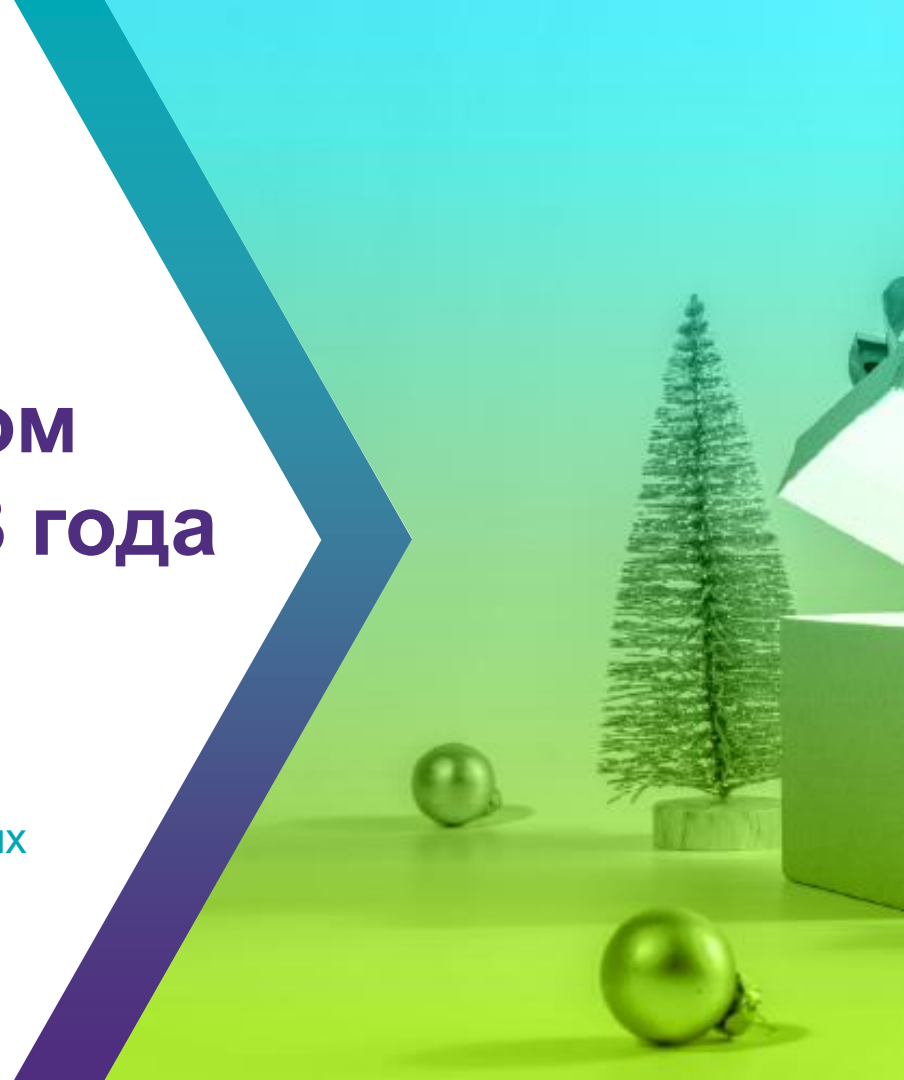
18 января 2023



# Новое в бухгалтерском учете для НФО с 2023 года

**Мария Карпова**

Младший менеджер. Департамент аудиторских  
и консультационных услуг финансовым  
институтам



# Новое в бухгалтерском учете с 2023 г. – изменения Плана счетов (1/3)

**Указание Банка России от 14.09.2022  
N 6238-У "О внесении изменений в  
Положение Банка России от 2 сентября  
2015 года N 486-П «О Плане счетов  
бухгалтерского учета в некредитных  
финансовых организациях и порядке его  
применения»" Зарегистрировано в  
Минюсте России 19.10.2022 N 70618**

## **Основные изменения в 486-П:**

В новой редакции изложены наименования счетов N 338, N 33805, N 344, N 34401, N 34513, N 48401, N 60301 и N 60302.

Внесены уточнения в назначение счетов и порядок отражения операций, в том числе по договорам страхования и перестрахования, расчетов по налоговым обязательствам.

Указание вступает в силу с 1 января 2023 года.

*Для справки: Положение банка России № 486-П утрачивает силу с 1 января 2025 года в связи с изданием Положения Банка России от 01.08.2022 г. № 803-П, утвердившего новый план счетов и порядок его применения.*

# Новое в бухгалтерском учете с 2023 г. – изменения Плана счетов (2/3)

	Было до 01.01.2023 (красным - удалено)			стало с 01.01.2023	
338	Дополнительные резервы страховщиков, созданные в соответствии с регуляторными требованиями		338	Дополнительные резервы страховщиков	
33805	Корректировка обязательств, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни	A	33805	Корректировка обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	A
344	Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни		344	Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	
34401	Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска	A	34401	Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	A
345	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни		345	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	
34513	Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве	A	34513	Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию жизни	A



## Что необходимо сделать:

- Внести дополнения в Рабочий план счетов, настройки программного обеспечения с 2023 г. – добавить новые счета.
- Внести изменения в Учетную политику на 2023 г. – указать характеристику и порядок использования счетов.

# Новое в бухгалтерском учете с 2023 г. – изменения Плана счетов (3/3)

	Было до 01.01.2023 (красным - удалено)			стало с 01.01.2023	
484	Расчеты по программам обязательного пенсионного страхования		484	Расчеты по программам обязательного пенсионного страхования	
48401	Расчеты с Пенсионным фондом Российской Федерации по переводу средств пенсионных накоплений	П	48401	Расчеты с Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации по переводу средств пенсионных накоплений	П

	Из списка парных счетов, по которым сальдо может меняться на противоположно изменения в счетах:				
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами		603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	
60301	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	П	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
60302	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	А	60302	Расчеты по налогам и сборам	А



## Что необходимо сделать:

- Внести дополнения в Рабочий план счетов, настройки программного обеспечения с 2023 г. – добавить новые счета.
- Внести изменения в Учетную политику на 2023 г. – указать характеристику и порядок использования счетов.

# Внесены уточнения в ОСБУ доходов, расходов и прочего совокупного дохода НФО (ОСБУ № 487-П)

Указание Банка России от 14.09.2022  
N 6237-У "О внесении изменений в  
Положение Банка России от 2 сентября  
2015 года N 487-П"

Зарегистрировано в Минюсте России  
19.10.2022 N 70620.

## Основные изменения в 486-П:

В перечень некредитных финансовых организаций, предоставляющих отчет о финансовых результатах, включены ломбарды.

Актуализированы отдельные положения, связанные с образованием Фонда пенсионного и социального страхования.

Скорректированы символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах для страховых организаций и обществ взаимного страхования.

Указание вступает в силу с 1 января 2023 года.

*Для справки: Положение банка России № 487-П утрачивает силу с 1 января 2025 года в связи с изданием Указания Банка России от 06.07.2020 г. № 5494-У (редакция от 16.08.2022 г.).*

# Внесены уточнения в ОСБУ № 487-П

Детальная информация по изменениям в символах, счетах бухгалтерского учета с 01.01.2023 года:

Было до 01.01.2023 (красным - удалено)			
N	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета <1>
	Часть 1. Доходы от операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		
	<b>Раздел 1. Пенсионные взносы</b>		
1	взносы, поступившие из <b>Пенсионного фонда</b> Российской Федерации	11101	71301
3	перевод в <b>Пенсионный фонд</b> Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	21103	71302

Раздел 4. Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование			
1. Уменьшение страховых резервов по страхованию жизни			
14	уменьшение прочих резервов страховщиков по договорам страхования жизни	14114 <2>	<b>71407</b>
	<b>3. Увеличение доли перестраховщика в страховых резервах по страхованию жизни</b>		
9	увеличение доли перестраховщиков <b>в корректировке выравнивающего резерва</b>	14309 <2>	<b>71407</b>
	<b>5. Уменьшение дополнительных резервов, образованных в соответствии с регуляторными требованиями</b>		
2	уменьшение прочих резервов страховщиков	15502	<b>71409</b>
6	увеличение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	15606	<b>71409</b>

Стало с 01.01.2023			
N	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета <1>
	Часть 1. Доходы от операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		
	<b>Раздел 1. Пенсионные взносы</b>		
1	взносы, поступившие из <b>Фонда пенсионного и социального страхования</b> Российской Федерации	11101	71301
3	перевод в <b>Фонд пенсионного и социального страхования</b> Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	21103	71302

Раздел 4. Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование			
1. Уменьшение страховых резервов по страхованию жизни			
14	уменьшение прочих резервов страховщиков по договорам страхования жизни	14114 <2>	<b>71407, 71415</b>
	<b>3. Увеличение доли перестраховщика в страховых резервах по страхованию жизни</b>		
9	увеличение доли перестраховщиков в прочих резервах	14309	<b>71407, 71415</b>
	<b>5. Уменьшение дополнительных резервов (без уточнения "образованных в соответствии с регуляторными требованиями")</b>		
2	уменьшение прочих резервов страховщиков	15502	<b>71409, 71417</b>
6	увеличение доли перестраховщиков в прочих резервах	15606	<b>71409, 71417</b>

<1> Номера счетов бухгалтерского учета приводятся в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях. Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете по соответствующим символам отчета о финансовых результатах на балансовых счетах по учету доходов и расходов прошлого года N 720-729.

<2> Символы не используются обществами взаимного страхования.

# Внесены уточнения в ОСБУ № 487-П

## Детальная информация по изменениям в символах, счетах бухгалтерского учета с 01.01.2023 года (продолжение)

Было до 01.01.2023 (красным - удалено)			
	Часть 2. Расходы по страховой деятельности		
	Раздел 4. Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование		
14	увеличение прочих резервов страховщиков по договорам страхования жизни	24114 <2>	71408
	3. Уменьшение доли перестраховщика в страховых резервах по договорам страхования жизни		
9	уменьшение доли перестраховщика в выравнивающем резерве	24309 <2>	71408
	6. Увеличение дополнительных резервов, образованных в соответствии с регуляторными требованиями		
2	увеличение прочих резервов	25602	71410
	7. Уменьшение доли перестраховщика в резервах убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни		
6	уменьшение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	25706	71410
	Раздел 3. Выручка от оказания услуг по доверительному управлению		
	1. Выручка от оказания услуг по доверительному управлению		
8	средствами пенсионных накоплений Пенсионного фонда Российской Федерации	13108	71602
	Раздел 5. Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)		
	1. Выручка специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)		
11	средств пенсионных накоплений Пенсионного фонда Российской Федерации	15111	71602

Стало с 01.01.2023			
	Часть 2. Расходы по страховой деятельности		
	Раздел 4. Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование		
14	увеличение прочих резервов страховщиков по договорам страхования жизни	24114 <2>	71408, 71416
	3. Уменьшение доли перестраховщика в страховых резервах по договорам страхования жизни		
9	уменьшение доли перестраховщиков в прочих резервах	24309	71408, 71416
	6. Увеличение дополнительных резервов (без уточнения "образованных в соответствии с регуляторными требованиями")		
2	увеличение прочих резервов	25602	71410, 71418
	7. Уменьшение доли перестраховщика в резервах убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни		
6	уменьшение доли перестраховщиков в прочих резервах	25706	71410, 71418
	Раздел 3. Выручка от оказания услуг по доверительному управлению		
	1. Выручка от оказания услуг по доверительному управлению		
8	средствами пенсионных накоплений Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	13108	71602
	Раздел 5. Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)		
	1. Выручка специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)		
11	средств пенсионных накоплений Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	15111	71602

<1> Номера счетов бухгалтерского учета приводятся в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях. Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете по соответствующим символам отчета о финансовых результатах на балансовых счетах по учету доходов и расходов прошлого года N 720-729.

<2> Символы не используются обществами взаимного страхования.



# Окончание переходного периода по ФСБУ

Новых Федеральных стандартов бухучета с 2023 года не вводят.

Но есть ФСБУ 14/2022 по нематериальным активам, который уже можно применять и который станет обязательным с 2024 года.

В 2022 году ввели ФСБУ и установили для них переходные положения на 2022 год.

1. ФСБУ 6/2020 Основные средства
2. ФСБУ 26/2020 Капитальные вложения
3. ФСБУ 25/2018 Бухгалтерский учет аренды
4. ФСБУ 27/2021 Документы и документооборот в бухгалтерском учете

Те, кто начал применять эти стандарты досрочно, прописали переходные положения в своей учетной политике. С 2022 года эти ФСБУ стали обязательными для всех — переходные положения утратили актуальность, их нужно исключить из учетной политики.

**Кроме того, в 2022 году в некоторые стандарты внесли изменения:**

1. Капитальные затраты на нематериальные активы и на НИОКР по новому ФСБУ относятся к НМА. Раздел, основанный на ПБУ 17/02 по учету НИОКР, надо исключить из учетной политики.
2. В ФСБУ 26/2020 внесли небольшие изменения по капвложениям в основные средства (*в ФСБУ внесена информация не только по ОС, но и по капитальным вложениям в НМА*). Эти изменения можно применить досрочно. Применяете ли вы ФСБУ 14/2022 или нет, значения не имеет.



## Что необходимо сделать:

- Если эти изменения касаются бухучета вашей организации, их нужно отразить в учетной политике.

# Новые правила учета НМА – ФСБУ 14/2022

Приказами Минфина России от 30.05.2022 N 86н и 87н, соответственно, **утвержден ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»** и **внесены изменения в ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»**.

ФСБУ 14/2022 и ФСБУ 26/2020 (в редакции Приказа N 87н) заменяют ПБУ 14/2007 "Учет нематериальных активов" и ПБУ 17/02 "Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы".

Организация обязана начать применять ФСБУ 14/2022 и новации ФСБУ 26/2020 в отношении капитальных вложений в нематериальные активы начиная с бухгалтерской отчетности за 2024 год, но возможно досрочное применение с 01.01.2023 года.

При этом предполагается, что решение о досрочном применении принимается организацией для обоих рассматриваемых актов

(см. [Информационное сообщение Минфина России от 18.07.2022 N ИС-учет-40](#)).

# Новые правила учета НМА – ФСБУ 14/2022

## Основные изменения в учете НМА:

### 1. По новым правилам в составе НМА учитываются:

- права на результаты интеллектуальной деятельности (далее - РИД) в соответствии с лицензионными договорами  
*(по старым правилам права на РИД в соответствии с лицензионными договорами к НМА не относятся, соответствующие расходы учитываются на счете 97);*
- объекты НМА, полученные в результате выполнения научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ (далее - НИОКР)  
*(в соответствии с прежними правилами расходы на НИОКР рассматриваются в качестве отдельного объекта бухгалтерского учета);*
- права на осуществление отдельных видов деятельности согласно специальному разрешению (лицензии)  
*(в соответствии с прежними правилами расходы на приобретение прав на осуществление отдельных видов деятельности учитываются на счете 97).*



# Новые правила учета НМА – ФСБУ 14/2022

## Основные изменения в учете НМА (продолжение):

### 2. Не признаются НМА:

- средства индивидуализации (фирменные наименования, товарные знаки, знаки обслуживания, др.), созданные собственными силами организации (ранее не исключались). Затраты, связанные с созданием таких объектов, признаются расходами периода, в котором они понесены;
- долгосрочные активы к продаже.



### 3. Предусмотрена возможность изменения стоимости НМА в результате

**улучшения НМА** (*затраты на улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объектов НМА*)

### 4. Разрешено в учетной политике для БУ устанавливать стоимостный лимит отнесения активов к НМА

Активы стоимостью за единицу ниже установленного лимита в составе НМА не учитываются. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором завершены капитальные вложения, связанные с приобретением, созданием этих активов. При этом организация обязана обеспечить надлежащий контроль их наличия и движения (*к примеру, ведение их учета на забалансовом счете*).

# Новые правила учета НМА – ФСБУ 14/2022

## Основные изменения в учете НМА (продолжение):

5. Установлен порядок определения расчетной стоимости созданного организацией при выполнении работ, оказании услуг для заказчика объекта интеллектуальной собственности, на который у организации возникают исключительные права (в том числе совместные с иными лицами) или права использования, при соответствии этого объекта условиям признания в качестве НМА.

## 6. Изменены правила начисления амортизации НМА, в частности:

- введены три элемента амортизации: СПИ, метод начисления амортизации и ликвидационная стоимость, а также обязанность их ежегодной проверки (нормы аналогичны соответствующим правилам, введенным для ОС в соответствии с ФСБУ 6/2020);
- изменена основа для расчета суммы амортизации за отчетный период: такая сумма рассчитывается на основе балансовой стоимости нематериального актива, оставшегося срока полезного использования, уточненной ликвидационной стоимости (по старым правилам амортизация считается на основе первоначальной (фактической) стоимости нематериального актива и общего срока полезного использования).



# Новые правила учета НМА – ФСБУ 14/2022

## Основные изменения в учете НМА (продолжение):

### 7. Определены правила перехода на новый Стандарт

Вместо ретроспективного пересчета предложен более простой вариант, при котором не требуется пересчитывать сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. В этом случае требуется сделать ряд корректировок:

- Для объектов, которые признаются НМА *и по старым, и по новым правилам* на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному).
- В отношении объектов, которые в соответствии с ФСБУ 14/2022 должны учитываться как НМА, но по старым правилам учитывались в составе активов других видов.
- В отношении объектов, которые по *старым правилам учитывались в составе НМА, но по новым правилам таковыми не являются*.

### 8. Введена обязанность проверять НМА на обесценение.

### 9. Организации, которые вправе применять упрощенные способы ведения, могут вообще отказаться от учета НМА.

Более подробно о новых правилах учета НМА см. Информационное сообщение Минфина России от 18.07.2022 N ИС-учет-40 "Новое в бухгалтерском законодательстве: факты и комментарии".

# Новое для негосударственных пенсионных фондов

Федеральный закон от 28.12.2022 №555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»

С 1 января 2023 года добровольные накопления граждан в НПФ застрахованы в пределах 1,4 млн рублей на случай банкротства фонда или аннулирования его лицензии

## Основные положения:

- Гарантийным случаем признается аннулирование лицензии и (или) признание фонда-участника банкротом.
- Возмещение будет выплачиваться из отдельного гарантийного фонда ГК АСВ по страхованию вкладов, который сформируется из ежегодных взносов НПФ. Банк России установит ставку таких взносов, которая будет зависеть от величины обязательств НПФ по пенсионным договорам, а также от индивидуальных показателей финансовой устойчивости и качества активов каждого НПФ.
- Гарантия возврата распространяется на пенсионные сбережения, которые сформировались у клиентов за счет их личных взносов, отчислений работодателя и инвестиционных доходов. Средства в пределах страховой суммы граждане смогут получить сами либо перевести их в другой НПФ по своему выбору.
- Если гражданин уже начал получать негосударственную пенсию на момент прекращения работы фонда, то ее выплата продолжится, но в размере не более двукратного размера социальной пенсии по старости. Обязанность по выплате пенсии будет передана в другой НПФ, отобранный по конкурсу.



Введение системы гарантирования будет способствовать привлечению новых клиентов, повышению уровня пенсионного обеспечения граждан и доверия к пенсионной системе. В свою очередь, развитие НПО позволит сформировать в портфелях НПФ долгосрочные инвестиционные ресурсы для национальной экономики.

# Новое для негосударственных пенсионных фондов

Проект Указания Банка России от 28.12.2022 «Об установлении базовой ставки гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов, порядка расчета дополнительного коэффициента негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленного на учет в системе гарантирования прав участников, в том числе состава и методики расчета показателей, используемых для оценки финансового положения указанного негосударственного пенсионного фонда

## Основные положения:

- В соответствии с Проектом устанавливается базовая ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в размере 0,1 % расчетной базы. Расчетной базой является стоимость обязательств по пенсионным договорам, отраженная в актуарном заключении по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности НПФ за предшествующий календарный год.
- В соответствии с проектом дополнительный коэффициент НПФ определяется как сумма 0,5 и значений двух показателей, используемых для оценки финансового положения НПФ: показатель финансовой устойчивости и показатель качества активов. Значение показателя определяется путем сопоставления полученного результата с диапазоном значений, установленным Проектом.



Планируемый срок вступления Указания в силу – I квартал 2023 года.

Предложения и замечания по проекту указания, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются с 28 декабря 2022 года по 20 января 2023 года.



# Новое для негосударственных пенсионных фондов

Указание Банка России от 05.12.2019 №5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов»

С 1 января 2023 года изменяются требования к формированию структуры пенсионных резервов

## Основные положения, которые устанавливает Указание БР № 5343-У:

- стоимость активов по установленному перечню совокупно не должна превышать 12% стоимости активов, составляющих ПР;
- стоимость государственных ценных бумаг одного субъекта РФ, облигаций одного муниципального образования, облигаций одного иностранного государства не должна превышать 12% стоимости активов, составляющих ПР;
- стоимость субординированных облигаций, облигаций, конвертируемых в акции, облигаций без срока погашения и акций одного эмитента, а также субординированных депозитов в указанном эмитенте (если указанный эмитент является кредитной организацией) в совокупности не должна превышать 7% стоимости активов, составляющих ПР;
- стоимость ряда других активов в совокупности не должна превышать 30% стоимости активов, составляющих ПР.



Фондам необходимо проанализировать структуру ПР и привести в соответствие новым требованиям регулятора.

# Учет НДС в отношении арендных платежей

## Изменения в п. 7 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», внесенных Приказом Минфина России №101н

Изменения, которые предусматривают, что в оценку обязательства по договору аренды арендатор должен включать арендные платежи за вычетом сумм НДС, вступили в силу 07.08.2022.

### Применение организацией изменений:

- Начиная с промежуточной бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2022 г. и за 2022 год НФО отражает корректировку нераспределенной прибыли на 1 января 2021 г. и на 1 января 2022 г. по строке «Изменения вследствие изменения учетной политики» Отчета об изменениях собственного капитала. Балансовая стоимость обязательств по договору аренды и АФПП, а также других связанных сравнительных показателей корректируется на 1 января 2021 г. и за 2021 г., как если бы новая учетная политика применялась всегда.
- НФО включает в состав бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2022 г. и за 2022 г. дополнительный бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2021 г. и 31 декабря 2021 г. с учетом ретроспективного пересчета.



Что необходимо сделать:

- В учетную политику для целей БУ на 2023 год внести соответствующие изменения в части учета НДС в отношении арендных платежей.
- Произвести ретроспективный пересчет по аренде и раскрыть данные в бухгалтерской отчетности за 2022 год с данными дополнительного баланса на 1 января 2021 г. и 31 декабря 2021 г.

# Обзор решений СД Банка России

**Татьяна Косакович**

Старший менеджер. Департамент  
аудиторских и консультационных услуг  
финансовым институтам



# Обзор решений СД Банка России

«О временных требованиях к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг в части расчета размера собственных средств»

«О временных требованиях к деятельности управляющей компании акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов в части расчета размера собственных средств»

(от 29.12.2022)

## Если ПУ РЦБ, УК

**не приняли решение** о выплате дивидендов (распределении прибыли) в течение периода с **1 января по 31 декабря 2023 года**,

### они должны:

- 1) каждый актив**, с которым вследствие введения мер ограничительного характера, ограничено совершение сделок (операций), каждую дебиторскую задолженность, каждое требование в отношении исполнения которых из-за мер ограничительного характера ограничено (*заблокированные активы*), **отнести к заблокированному активу первого типа либо второго типа.**
- 2) Принимать эти активы в зависимости от типа для расчета**

# Обзор решений СД Банка России

«О временных требованиях к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг в части расчета размера собственных средств»

«О временных требованиях к деятельности управляющей компании акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов в части расчета размера собственных средств»

(от 29.12.2022)

## Активы 1 типа \*

- денежные средства профессионального участника и его клиентов в иностранной валюте, находящиеся на счетах в кредитных организациях и иностранных банках,
- денежные средства профессионального участника во вкладах (в депозитах) в кредитных организациях и иностранных банках,
- дебиторская задолженность, требования по возврату предоставленного клиенту маржинального займа, денежных средств профессионального участника и его клиентов, переданных по договору о брокерском обслуживании иностранному лицу\*\*
- требования по иному финансовому активу, включая требования по получению заблокированных выплат по иностранным ценным бумагам своих депонентов\*\*
- ценные бумаги, выпущенные резидентами стран, которые ввели меры ограничительного характера (за исключение относимых к второму типу)

## Активы 2 типа\*

- иностранные облигации, выпущенные иностранными организациями, обязательства по которым исполняются в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 5 июля 2022 года N 430 "О репатриации резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации";
- государственные долговые обязательства Российской Федерации, выраженные в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

\* не считаются активами, на которые наложен арест или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти.

\*\* не учитываются в качестве просроченной задолженности перед профессиональным участником

# Обзор решений СД Банка России

«О временных требованиях к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг в части расчета размера собственных средств»  
(от 29.12.2022)

## Активы 1 типа

Принимаются к расчету размера собственных средств в размере, не превышающем:

- с 01.01.2023 по 29.06.2023 - 100% от их балансовой стоимости;
- с 30.06.2023 по 29.09.2023 - 50% от их балансовой стоимости;
- с 30.09.2023 по 30.12.2023 - 25% от их балансовой стоимости;
- 31.12.2023 - 0% от их балансовой стоимости.

## Активы 2 типа\*

- с 01.01.2023 по 29.06.2023 - по их балансовой стоимости;
- с 30.06.2023 по 31.12.2023 - по справедливой стоимости, определенной в соответствии (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

# Обзор решений СД Банка России

«Об установлении временных требований к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров, в части расчета обязательного норматива достаточности капитала» (от 29.12.2022)

**Активы с которыми ограничено совершение сделок (операций) и требования, исполнение которых ограничено из-за мер ограничительного характера делим на 2 типа:**

## Активы 1 типа

- денежные средства профессионального участника и его клиентов в иностранной валюте на счетах и во вкладах (депозитах) в кредитных организациях, иностранных банках;
- требования профессионального участника, предметом которых являются денежные средства, включая денежные средства в иностранной валюте, ценные бумаги, товары (включая драгоценные металлы);
- долевые и долговые ценные бумаги, выпущенные резидентами стран, которые ввели меры ограничительного характера, за исключением долговых ценных бумаг 2-го типа активов,
- денежные средства, включая денежные средства в иностранной валюте, полученные в рамках выплат по иностранным ценным бумагам и размещенные на счетах в иностранных организациях, имеющих право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги;
- денежные средства, включая денежные средства в иностранной валюте, размещенные на счетах в организациях, осуществляющих клиринговую деятельность и (или) осуществляющих функции центрального контрагента, и в центральном депозитари.

## Активы 2 типа

- иностранные облигации, выпущенные иностранными организациями, обязательства по которым исполняются в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 5 июля 2022 года N 430 "О репатриации резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации";
- государственные долговые обязательства Российской Федерации, выраженные в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

# Обзор решений СД Банка России

«Об установлении временных требований к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров, в части расчета обязательного норматива достаточности капитала» (от 29.12.2022)

Профучастники, которые **не приняли** решение о выплате дивидендов (распределении прибыли) в течение периода с **1 января по 31 декабря 2023 года**

## Риски по активам 1 типа

- по активу, условному обязательству кредитного характера
  - в отношении клиента с особым уровнем риска в соответствии N 5873-У
- величина кредитного риска (КР) с 30 июня до 31 декабря 2023 г. — 100 %

величина КР и резерва на возможные потери (РВП) в рамках определения величины обеспечения по активу корректирующий коэффициент в размере:

- не менее 50 % - начиная с 30 июня 2023 года;
- не менее 75 %- начиная с 30 сентября 2023 года;
- 100 % — на 31 декабря 2023 года.

- к клиенту с особым уровнем риска и по позиции клиента с особым уровнем риска
- величина РВП по **активам, условным обязательствам** кредитного характера коэффициент обесценения (КО), равный:

КО, применяемому в отношении заблокированных активов первого типа на 30 марта 2023 года, увеличенному не менее чем на 50 процентных пунктов, но в совокупности не более 100 процентов — начиная с 30 июня 2023 года;

КО, применяемому в отношении заблокированных активов первого типа на 30 июня 2023 года, увеличенному не менее чем на 25 процентных пунктов, но в совокупности не более 100 процентов — начиная с 30 сентября 2023 года; 100 процентам — на 31 декабря 2023 года.



# Обзор решений СД Банка России

«Об установлении временных требований к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров, в части расчета обязательного норматива достаточности капитала» (от 29.12.2022)

Профучастники, которые **приняли** решение о выплате дивидендов (распределении прибыли) в течение периода с **1 января по 31 декабря 2023 года**

## Риск по активам 1 типа

- по активам, условным обязательствам кредитного характера
- по требованиям к клиенту с особым уровнем риска
- по позиции клиента с особым уровнем риска

При расчете РВП коэффициент обесценения, **100 % \***

\* начиная с последней календарной даты квартала, в котором принято такое решение (в случае если решение принято в последнюю календарную дату квартала - начиная с последней календарной даты квартала, следующего за кварталом, в котором принято такое решение).

## Рыночный риск по активам 1 типа

- по заблокированным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости
- с 30 июня по 31 декабря 2023;

ставка риска – корректирующий коэффициент **100 %**

# Обзор решений СД Банка России

«Об установлении временных требований к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров, в части расчета обязательного норматива достаточности капитала» (от 29.12.2022)

## К расчету норматива достаточности капитала по активам 2 типа

- заблокированные ценные бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости
- с 30 июня по 31 декабря 2023;

по справедливой стоимости в соответствии с разделом «Оценка» Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13

## По выплатам по иностранным долговым эмиссионным ценным бумагам

- вправе не признавать с 1 января до 31 декабря 2023 года включительно просроченной задолженность, если такая задолженность не признавалась просроченной в соответствии Решением Совета директоров Банка России от 20 мая 2022 года «О временных требованиях к деятельности НПФ, УК акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов, а также профессиональных участников рынка ценных бумаг»
- должен рассчитывать в отношении указанной задолженности кредитный риск и РВП

# Решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022

«Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России»

## НФО с 01.01.2023 до 31.12.2023 вправе не раскрывать

- информацию о дебиторах, кредиторах, лицах, входящих в состав органов управления, структуре и составе акционеров (участников), должностных лицах и иных лицах;
- информацию о рисках и сделках, раскрытие которой приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера со стороны иностранных государств и (или) государственных объединений и (или) союзов и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов в отношении НФО и (или) иных лиц, а также если в отношении указанных лиц действуют указанные меры ограничительного характера;
- информацию о существенных судебных спорах профессионального участника рынка ценных бумаг, его дочерних и зависимых обществ, решения по которым могут существенным образом повлиять на финансовое положение или хозяйственную деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг;
- перечень участников торгов (участников клиринга), с которыми у профессионального участника рынка ценных бумаг заключены договоры о предоставлении услуг участниками торгов (участниками клиринга) (для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность клиентского брокера в соответствии с Указанием Банка России от 25.07.2014 N 3349-У "О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с имуществом клиента брокера").

# Решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022

## НФО с 01.01.2023 до 31.12.2023 вправе не раскрывать

- перечень клиринговых организаций, с которыми профессиональный участник рынка ценных бумаг заключил договоры об оказании ему клиринговых услуг, перечень организаторов торговли, в том числе иностранных, где профессиональный участник рынка ценных бумаг является участником торгов, а также информацию о приостановлении допуска профессионального участника рынка ценных бумаг к организованным торгам, клиринговому обслуживанию (для профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся брокерами и управляющими);
- перечень кредитных организаций, в которых профессиональному участнику рынка ценных бумаг открыты специальные брокерские счета (для профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся брокерами);
- перечень участников торгов, которые в соответствии с договором, заключенным профессиональным участником рынка ценных бумаг, совершают по поручению управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами клиента (для профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся управляющими);
- перечень организаций, в которых профессиональному участнику рынка ценных бумаг открыты лицевые счета (счета депо) доверительного управляющего (для профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся управляющими).

# Решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022

«Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России»

## НФО с 01.01.2023 до 31.12.2023 вправе не раскрывать

- перечень регистраторов и депозитариев, в том числе иностранных, в которых депозитарию открыты лицевые счета (счета депо) номинального держателя (для профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся депозитариями);
- перечень реестров владельцев ценных бумаг, эмитенты которых (лица, обязанные по которым) имели в соответствии с учредительными документами место нахождения постоянно действующего исполнительного органа либо в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности, на территории ДНР и (или) ЛНР и (или) Херсонской области и (или) Запорожской области, находящихся на обслуживании у регистратора (для профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся регистраторами);
- перечень эмитентов (управляющих компаний паевых инвестиционных фондов или доверительных управляющих ипотечным покрытием ипотечных сертификатов участия), которые имели в соответствии с учредительными документами место нахождения постоянно действующего исполнительного органа либо в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности, на территории ДНР и (или) ЛНР и (или) Херсонской области и (или) Запорожской области, выполняющих по договору функции регистратора по приему и передаче документов (для профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся регистраторами).

# Решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022

«Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России»

## Управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов (ПИФ) и негосударственных пенсионных фондов (УК) с 01.01.2023 до 31.12.2023 вправе не раскрывать

- о юридических лицах, с которыми УК заключен договор на совершение от ее имени и за счет имущества, составляющего ПИФ (имущества акционерного инвестиционного фонда), действий, необходимых для управления указанным имуществом, а также о юридических лицах, с которыми УК заключен договор на совершение от их имени и за счет имущества, составляющего ПИФ (имущества акционерного инвестиционного фонда), сделок;
- содержащуюся в аудиторском заключении по результатам ежегодной аудиторской проверки правил ведения учета и составления отчетности в отношении имущества, составляющего ПИФ, и операций с этим имуществом информацию в части сведений о дебиторах, кредиторах, лицах, входящих в состав органов управления, структуре и составе акционеров (участников), должностных лицах управляющей компании и иных лицах, информация о которых содержится в указанном аудиторском заключении, а также информации о рисках, раскрытие которых приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера со стороны иностранных государств и (или) государственных объединений и (или) союзов и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов в отношении управляющей компании и (или) иных лиц, а также если в отношении указанных лиц действуют указанные меры ограничительного характера.

# Решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022

«Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России»

## НПФ с 01.01.2023 до 31.12.2023 вправе не раскрывать

- фирменное наименование УК, специализированного депозитария НПФ и номера их лицензий;
- информацию о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами или пенсионными накоплениями с УК с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;
- информацию о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием;
- актуарное заключение и отчет о результатах проверки актуарного заключения;
- информацию о составе инвестиционного портфеля НПФ по обязательному пенсионному страхованию, а также информацию о составе средств пенсионных резервов НПФ;
- иную информацию о событиях (действиях), оказывающих, по мнению НПФ, существенное влияние на совокупную стоимость активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений и размещены средства пенсионных резервов.

## Микрофинансовые организации с 01.01.2023 до 31.12.2023 вправе не раскрывать

информацию о сделках, признаваемых в соответствии с законодательством РФ крупными сделками и (или) сделками, в отношении которых имеется заинтересованность, подлежащую раскрытию пунктом 5.7 части 4 статьи 14 Федерального закона 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", если ее раскрытие приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера со стороны иностранных государств и (или) государственных объединений, и (или) союзов, и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов в отношении микрофинансовой организации и (или) иных лиц, а также если в отношении указанных лиц действуют указанные меры ограничительного характера.

# Решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022

«Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России»

## Страховые организации с 01.01.2023 до 31.12.2023 вправе не раскрывать

Актуарное заключение и отчет о результатах проверки актуарного заключения в части информации, раскрытие которой приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера со стороны иностранных государств и (или) государственных объединений и (или) союзов, и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов в отношении страховой организации и общества взаимного страхования и (или) иных лиц, а также если в отношении указанных лиц действуют указанные меры ограничительного характера/

## Банк России до 31.12.2023 не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-коммуникационной сети "Интернет"

информацию, содержащуюся в отчетности субъектов страхового дела, подлежащую размещению в соответствии с пунктом 5 статьи 28 Закона N 4015-1\*, в части информации раскрытие которой может привести к введению мер ограничительного характера со стороны иностранных государств, и (или) государственных объединений, и (или) союзов, и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов в отношении субъектов страхового дела.

*\* сводная информация о деятельности субъектов страхового дела, а также информацию, содержащуюся в отчетности субъектов страхового дела.*



# Решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022

«Об использовании сведений информационных сервисов в целях исполнения требований нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов ФСФР России»

- Кредитные организации и НФО
- с 1 января по 31 декабря 2023 года
- для целей определения котировок, цен (стоимости) финансовых инструментов, драгоценных металлов и иностранных валют

- сведения информационных агентств «Блумберг» (Bloomberg) и «Рефинитив» (Refinitiv)
- сведения, предоставленные НКО АО НРД, АО «Интерфакс», ООО «Сбондс.ру»,
- сведения, предоставленные иными организациями, на основании мотивированного решения соответствующей кредитной организации или некредитной финансовой организации (при отсутствии необходимых сведений у НКО АО НРД, АО «Интерфакс», ООО «Сбондс.ру»)

*Разрешение касается финансовых инструментов, но не котировок валют*

# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Регуляторные послабления и новые меры поддержки для дилеров, брокеров, форекс-дилеров, негосударственных пенсионных фондов, управляющих и управляющих компаний»

- решение о возможности поэтапного в течение 2023 года формирования по заблокированным активам расчетного резерва на возможные потери в рамках норматива достаточности капитала и поэтапном их дисконтировании при расчете собственных средств
- при расчете **брокером норматива краткосрочной ликвидности** заблокированные активы **не подлежат** включению в расчет,

**Возобновление обязательного раскрытия финансовой отчетности**

**Может не раскрываться**

- содержащаяся в отчетности чувствительная к санкционным рискам информация;
- Информация о структуре собственности, членах органов управления и иных должностных лицах профессионального участника, УК и НПФ, о реорганизации указанных НФО, о лицах, контролирующих НПФ - до 01.07.2023

# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Регуляторные послабления и новые меры поддержки для дилеров, брокеров, форекс-дилеров, негосударственных пенсионных фондов, управляющих и управляющих компаний»

## Продляется неприменение мер воздействия

- в отношении управляющих за **неприведение инвестиционного портфеля клиента** в соответствие с его инвестиционным профилем **в случае отсутствия юридической и (или) фактической возможности** - до **01.04.2023**;
- к УК закрытых ПИФ для квалифицированных инвесторов за нарушение **требования о приведении правил доверительного управления (ПДУ)** в соответствие с новыми требованиями - до **01.04.2023**;
- в отношении НПФ за **нарушение сроков осуществления пенсионных выплат на счета, открытые за пределами Российской Федерации**, в случае отсутствия юридической и (или) фактической возможности - по **31.12.2023**.

## Допускается

- **порядок расчета лимита** финансового рычага для НПФ в отношении активов портфеля пенсионных накоплений НПФ: в лимите **не учитываются активы, полученные по сделкам репо**, запрет распоряжения которыми установлен не только условиями сделок, но и инвестиционными декларациями НПФ (неприменение мер воздействия) - до **01.07.2023**;
- временные требования к деятельности УК и НПФ в связи с размещением замещающих облигаций, в частности, установление права приобретать и удерживать в составе активов ПИФ (пенсионных резервов) замещающие облигации вместо еврооблигаций, которые входили в состав активов ПИФ (пенсионных резервов), в случае несоответствия таких облигаций отдельным требованиям к составу и структуре их активов - по **31.12.2023**.

# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Регуляторные послабления и новые меры поддержки для дилеров, брокеров, форекс-дилеров, негосударственных пенсионных фондов, управляющих и управляющих компаний»

## Допускается

- **однократное направление** руководителями УК ПИФ в Банк России уведомлений о нарушении, выразившемся в **невозможности определения УК ПИФ стоимости чистых активов ПИФ**, которая явилась причиной приостановления выдачи, погашения и обмена инвестиционных паев, - по **31.12.2023**;
- приостановление течения сроков устранения несоответствия структуры активов ПИФ требованиям [Указания](#) Банка России от 05.09.2016 N 4129-У на период невозможности определения стоимости активов ПИФ по причинам, не зависящим от УК ПИФ (неприменение мер воздействия), - по **31.12.2023**;
- неприменение УК биржевых ПИФ, в состав активов которых входят иностранные ценные бумаги, требования в части минимальной периодичности определения расчетной цены одного инвестиционного пая не реже одного раза каждые 15 секунд при условии определения такой цены не реже одного раза каждые 30 минут - по 31.12.2023
- **возможность использования рейтингов кредитоспособности**. По облигациям, выпущенным иностранной организацией специального назначения и приобретенным до 25.02.2022, **разрешается** использовать рейтинги национальных рейтинговых агентств, присвоенные российской компании, в интересах которой выпущены такие облигации. При отсутствии рейтингов указанной российской компании сохраняется временная возможность использовать рейтинг такой облигации либо ее эмитента по состоянию на 01.02.2022 - по 31.12.2023.

# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Регуляторные послабления и новые меры поддержки для дилеров, брокеров, форекс-дилеров, негосударственных пенсионных фондов, управляющих и управляющих компаний»

## Не продляются:

- фиксация валютных курсов, стоимости ценных бумаг, ставок риска при применении нормативных актов Банка России;
- увеличение сроков исполнения предписаний и запросов надзорного характера, направляемых в адрес участников финансового рынка;
- временные требования к расчету брокером нормативов покрытия риска при исполнении поручений и изменении стоимости портфеля клиента, отнесенного брокером к категориям клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска (уменьшение размера кредитного плеча);
- порядок расчета лимита финансового рычага для УК в отношении активов ПИФ: в лимите не учитываются активы, полученные по сделкам репо, запрет распоряжения которыми установлен не только условиями сделок, но и инвестиционными декларациями ПИФ (неприменение мер воздействия);
- перенос вступления в силу требований для НПФ в части ежегодной проверки актуарного заключения, раскрытия и представления по требованию заинтересованных лиц и в Банк России отчета о результатах такой проверки;
- временные требования к деятельности НПФ, УК, а также профессиональных участников, предусматривающие, в частности, право указанных компаний при расчете собственных средств, а также НДК, НКЛ учитывать выплаты по иностранным долговым ценным бумагам, заблокированным в европейских депозитарно-клиринговых организациях из-за ограничительных мер.

## Будут применяться меры воздействия:

- за нарушение нормативов краткосрочной ликвидности, достаточности капитала (НКЛ, НДК);
- за нарушение требований, направленных на выявление конфликта интересов.

# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Регуляторные послабления и новые меры поддержки для дилеров, брокеров, форекс-дилеров, негосударственных пенсионных фондов, управляющих и управляющих компаний»

## Будут применяться меры воздействия в отношении УК и НПФ:

- за нарушения обязанности по предоставлению СД копий "нулевых выписок", а также в отношении УК за нарушение обязанности по информированию Банка России о вышеуказанных нарушениях;
- за нарушение требования в части принятия к расчету размера собственных средств денежных средств на расчетных счетах и депозитов в кредитных организациях, являющихся аффилированными лицами, соответственно, УК и НПФ, в случае если в отношении указанных кредитных организаций введены санкции;
- в отношении УК ОПИФ за нарушение требований к размеру подушки ликвидности при условии, что такое нарушение возникло исключительно в результате рыночных факторов или действий УК, направленных на снижение возможных рисков или убытков владельцев инвестиционных паев;
- в отношении УК ПИФ за превышение лимита концентрации на одно юридическое лицо в связи с увеличением доли в составе активов ПИФ денежных средств на счетах и во вкладах (депозитах) и (или) прав требований по договору о брокерском обслуживании не более чем на 50% при условии, что такое нарушение возникло исключительно в результате рыночных факторов или действий УК, направленных на снижение возможных рисков или убытков владельцев инвестиционных паев;

## В отношении УК и закрытых ПИФ

- за подготовку и созыв общего собрания владельцев инвестиционных паев по вопросам утверждения изменений и дополнений в ПДУ, направленных на минимизацию негативного эффекта ограничительных мер, в сокращенные сроки;
- для квалинвесторов за нарушение срока определения СЧА при условии ее определения УК не позднее трех рабочих дней, следующих за днем, по состоянию на который осуществляется определение СЧА;
- для квалинвесторов за нарушение требований по использованию единых методов определения стоимости активов, входящих в состав разных ПИФ и (или) акционерных инвестиционных фондов под управлением одной УК, в случае принятия решения УК о фиксации стоимости ценных бумаг;

## В отношении НПФ и УК НПФ

- за несоответствие структуры пенсионных накоплений (ПН), пенсионных резервов (ПР) установленным законодательством и нормативными актами Банка России ограничениям при условии, что такое нарушение возникло исключительно в результате рыночных факторов и величина несоответствия не превышает 50% от величины структурного ограничения;
- за совершение сделок по продаже активов на внебиржевом рынке при отсутствии возможности совершения указанных сделок на биржевом рынке для исполнения обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в связи с недостаточностью денежных средств в составе ПН (ПР);

# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Частичная отмена послаблений и новые меры поддержки для инфраструктурных организаций финансового рынка в 2023 году»

## Не продлятся (для всех ИОФР)

- Возможности фиксации стоимости: валютных курсов, ценных бумаг и имущества;
- неприменение мер воздействия при необеспечении соблюдения требований по **информационной безопасности и операционной надежности**;
- нераскрытия в финансовой отчетности, (за отдельными исключениями)

## Не продлятся (для организаторов торговли, клиринговых организаций, центральных контрагентов)

- неприменение мер воздействия в отношении **центральных контрагентов** при нарушении ими отдельных требований по предоставлению плана восстановления финансовой устойчивости;
- неприменении мер воздействия в отношении **организаторов торговли** при необеспечении соблюдения величины норматива достаточности собственных средств;
- неприменение мер воздействия в отношении несоблюдения **организаторами торговли** правил организованных торгов, **центральными контрагентами и клиринговыми организациями** — правил клиринга;
- неприменении мер воздействия в отношении организаторов торговли, получивших с 01.12.2021 лицензию:
  - в случае ненаправления ими в Банк России информации о ходе торгов;
  - в случае направления прочей биржевой информации (о заявках, договорах, об итогах торгов и так далее) посредством личного кабинета

# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Частичная отмена послаблений и новые меры поддержки для инфраструктурных организаций финансового рынка в 2023 году»

## Не продлятся (в отношении депозитариев, регистраторов):

- право депозитариев и регистраторов не раскрывать **расчет собственных средств**;
- право депозитариев и регистраторов **при расчете собственных средств учитывать выплаты по иностранным долговым ценным бумагам, заблокированным в европейских депозитарно-клиринговых организациях из-за ограничительных мер**;
- неприменении мер воздействия в отношении депозитариев:
  - при нарушении установленного законодательством срока осуществления зачисления/списания ценных бумаг при расхождениях с российскими депозитариями;
  - при несоответствии иностранной организации, в которой депозитарию открыт счет лица, действующего в интересах других лиц, для учета прав на ценные бумаги, представляемые российскими депозитарными расписками, или на ценные бумаги иностранных эмитентов при их публичном размещении/обращении в Российской Федерации, установленным Банком России критериям
- при нарушении продолжительности операционного дня депозитария;
- при нарушении депозитариями установленных требований к собственным средствам
- неприменение мер воздействия в отношении регистраторов при нарушении установленных требований к **собственным средствам**;



# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Частичная отмена послаблений и новые меры поддержки для инфраструктурных организаций финансового рынка в 2023 году»

## Не продлятся (в отношении специализированных депозитариев):

- неприменении мер за выдачу согласий на совершение:
  - УК ОПИФ операций, которые повлекут нарушение требований к размеру подушки ликвидности, при условии, что такое нарушение возникло исключительно в результате рыночных факторов или действий УК, направленных на снижение возможных рисков или убытков владельцев инвестиционных паев;
  - УК ПИФ операций, которые повлекут превышение лимита концентрации на одно юридическое лицо в связи с увеличением доли в составе активов ПИФ денежных средств на счетах и во вкладах (депозитах) и (или) прав требований по договору о брокерском обслуживании не более чем на 50%, при условии, что такое нарушение возникло исключительно в результате рыночных факторов или действий УК, направленных на снижение возможных рисков или убытков владельцев инвестиционных паев;
- НПФ и УК НПФ сделок по продаже активов на внебиржевом рынке при отсутствии возможности совершения указанных сделок на биржевом рынке для исполнения обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в связи с недостаточностью денежных средств в составе пенсионных накоплений (пенсионных резервов);
- за нарушение срока осуществления контроля за расчетом стоимости чистых активов (СЧА) ПИФ и расчетной стоимости инвестиционного пая при условии осуществления контроля не позднее 5 рабочих дней после дня, по состоянию на который должны осуществляться расчеты указанных показателей;
- за нарушение обязанности по уведомлению Банка России о выявленных нарушениях УК и НПФ обязанности по предоставлению специализированному депозитарию копий "нулевых выписок";
- действие рекомендации специализированным депозитариям не применять последствия, предусмотренные договором об оказании услуг специализированного депозитария, в отношении страховщиков, не обеспечивающих в полном объеме своевременное предоставление документов

# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Частичная отмена послаблений и новые меры поддержки для инфраструктурных организаций финансового рынка в 2023 году»

## Продлятся (для всех ИОФР)

- Право не раскрывать чувствительную к санкционным рискам информацию, в том числе содержащуюся в ФО:
  - о реорганизации, структуре собственности, членах органов управления и иных должностных лицах ИОФР, о лицах, контролирующих ИОФР, о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность ИОФР, реорганизуемых в форме слияния, присоединения и преобразования, до 01.07.2023;
  - информацию, содержащуюся в примечаниях к бухгалтерской (финансовой), консолидированной финансовой отчетности ИОФР и аудиторских заключениях к указанной отчетности, до 31.12.2023;
  - возможность для ИОФР использовать для целей нормативных актов Банка России рейтинги кредитоспособности международных рейтинговых агентств, зафиксированные по состоянию на 01.02.2022, не позже 01.07.2023;

## Продлятся (для организаторов торговли, клиринговых организаций, центральных контрагентов)

- Решение о неприменении мер воздействия
  - за несоблюдение требования по уведомлению Банка России о нестандартных сделках (заявках) в рамках Федерального [закона](#) N 224-ФЗ через удаленный терминал Банка России при направлении указанных уведомлений посредством личного кабинета (в отношении торговых систем);
  - за нарушение срока предоставления информации в Банк России о существенных отклонениях параметров торгов при предоставлении указанной информации не позднее рабочего дня, следующего за днем их выявления;
- Решение о предоставлении квалифицированным центральным контрагентам права открывать счета и размещать временно свободное имущество в иностранных инфраструктурных организациях и в банках-нерезидентах, не удовлетворяющих нормативно установленным требованиям по рейтингу, при условии оценки таких организаций в рамках системы управления рисками и соблюдении совокупности коэффициентов, лимитирующих концентрацию размещенного в них имущества.

# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Частичная отмена послаблений и новые меры поддержки для инфраструктурных организаций финансового рынка в 2023 году»

## Продлятся (в отношении депозитариев, регистраторов, специализированных депозитариев (СД)):

- право не раскрывать до 31.12.2023 чувствительную к санкционным рискам информацию о существенных судебных спорах депозитариев и регистраторов, их дочерних и зависимых обществ, решения по которым могут существенным образом повлиять на финансовое положение или хозяйственную деятельность депозитариев и регистраторов;
- решение о неприменении мер воздействия в отношении депозитариев за нарушение установленного законодательством срока осуществления зачисления/списания ценных бумаг исключительно при расхождении с вышестоящими иностранными депозитариями до 31.12.2023;
- отдельные требования к составлению СД отчетности по форме 0420872 (Справка о стоимости ЧА АИФ ПИФ) в случае отсутствия у них данных о стоимости актива, величине обязательства акционерного (паевого) инвестиционного фонда, в том числе по причине отсутствия у специализированного депозитария отчета оценщика до 31.03.2023;
- допустимость однократного направления СД уведомлений о выявлении нарушений в деятельности УК, выразившихся в невозможности определения УК ПИФ стоимости чистых активов ПИФ, которая явилась причиной приостановления выдачи, погашения и обмена инвестиционных паев, до 31.12.2023;
- решение об альтернативном порядке выплат по еврооблигациям через российские депозитарии без привлечения иностранных организаций до 31.12.2023.

# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Частичная отмена послаблений и новые меры поддержки для инфраструктурных организаций финансового рынка в 2023 году»

## Новые меры (Центральные контрагенты и расчетные депозитарии (ЦК и РД))

«Рассрочка» на пять лет\* (при этом можно использовать более высокий темп резервирования) - **по 31.12.2027** - по созданию **резервов на возможные потери по полностью заблокированным собственным активам, на распоряжение которыми из-за санкций наложены явные ограничения и по которым нет альтернативных источников возмещения** (корсчета, межбанковские кредиты, иные требования к иностранным банкам, кредиты и прочие требования (в том числе из облигаций) к заемщикам из стран, которые ввели блокирующие санкции, вложения в дочерние организации в этих странах, совершенные платежи по еврооблигациям, которые заблокированы в Euroclear/Clearstream, а также валютные счета в НРД)\*\*

*\*\*«рассрочка» не будет предоставляться по прочим активам с ограничениями на использование (еврооблигациям, конечными должниками по которым являются российские юридические лица, российским государственным еврооблигациям и кредитам нерезидентам, выданным в валютах недружественных стран, по которым существуют проблемы с обслуживанием из-за действий платежных агентов), где предусмотрены альтернативные механизмы возмещения (например, платежи в рублях в пользу российских держателей, выпуск замещающих рублевых облигаций).*

*\*\* В отношении заблокированных активов клиентов ЦК и РД создание резервов на возможные потери не требуется ввиду наличия в договорах, заключаемых НРД с клиентами, положений, предусматривающих возможность неисполнения поручений клиентов при наличии фактора блокирования (ограничения в использовании) соответствующих клиентских средств.*

**При использовании "рассрочки" ЦК и РД не осуществляют выплату дивидендов до момента окончания формирования резерва в полном объеме!**

Год	31.12.23	до 31.12.24	до 31.12.25	до 31.12.26	до 31.12.27
Резерв не менее	20%	40%	60%	80%	100%

# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Частичная отмена послаблений и новые меры поддержки для инфраструктурных организаций финансового рынка в 2023 году»

## Новые меры (депозитарии, регистраторы)

- Право не раскрывать до 31.12.2023 при наличии санкционных рисков:
  - перечень регистраторов и депозитариев, в том числе иностранных, в которых депозитарию открыты лицевые счета (счета депо) номинального держателя;
  - перечень реестров владельцев ценных бумаг, эмитенты которых осуществляют хозяйственную деятельность на присоединенных к РФ территориях, находящихся на обслуживании у регистратора;
  - перечень эмитентов (УК ПИФ и перечень эмитентов (УК ПИФ и доверительных управляющих ипотечным покрытием ипотечных сертификатов участия), осуществляющих хозяйственную деятельность на присоединенных к Российской Федерации территориях, выполняющих по договору функции регистратора по приему и передаче документов;
- Будет предоставлена возможность для депозитариев и регистраторов, не являющихся кредитными организациями, постепенно в течение 2023 года дисконтировать стоимость заблокированных активов в целях расчета собственных средств.

# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Меры поддержки страхового рынка: действие регуляторных и надзорных послаблений в 2023 году»

## Не продляются

- возможность фиксации валютных курсов, стоимости ценных бумаг и имущества (для целей пруденциального регулирования), а также справедливой стоимости ценных бумаг и отдельных финансовых инструментов (для целей бухгалтерского учета);
- увеличение сроков исполнения запросов/предписаний Банка России
- отмена обязанности проведения актуарного аудита по актуарным заключениям за 2021 год
- неприменение Банком России к страховщикам мер за нарушение требований по защите информации;
- использование бланков полисов ОСАГО старой формы (без данных о финансовом уполномоченном);
- приостановка реализации контактных мероприятий превентивного поведенческого надзора.

## Продляются

- смягчение требований по резервированию капитала для покрытия рисков. Для расчета покрытия кредитного риска по активам без кредитного рейтинга до 31.12.2023 предусматривается более низкая вероятность дефолта.

Такая мера будет действовать взамен возможности <9> не применять сценарии ухудшения рыночной ситуации и использовать менее консервативные оценки кредитного риска;

...

# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Меры поддержки страхового рынка: действие регуляторных и надзорных послаблений в 2023 году»

## Продляются

- использование рейтингов кредитоспособности. По облигациям, выпущенным иностранной организацией специального назначения и приобретенным страховщиками до 25.02.2022, разрешается использовать рейтинги национальных рейтинговых агентств, присвоенные российской компании, в интересах которой выпущены такие облигации. При отсутствии рейтингов указанной российской компании у страховщиков сохраняется временная возможность использовать рейтинг такой облигации либо ее эмитента по состоянию на 01.02.2022 - по 31.12.2023 \*
- отмена концентрационных ограничений (лимитов) для обществ взаимного страхования с незначительным общим размером активов, в которые инвестированы страховые резервы (менее 1 миллиона рублей), - по 31.12.2023
- сохранение предельного срока в размере 20 рабочих дней для определения задолженности перед страховой организацией страховых агентов и страховых (перестраховочных) брокеров в целях расчета собственных средств (капитала) - по 30.06.2023;

*\*. взамен возможности использовать зафиксированные на 01.02.2022 кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств*

# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Меры поддержки страхового рынка: действие регуляторных и надзорных послаблений в 2023 году»

## Продлятся

- неприменение к договорам добровольного накопительного и инвестиционного страхования жизни, содержащим условие об оплате страховой премии в рассрочку в течение пяти и более лет, требований, устанавливающих условия и порядок осуществления данного вида страхования, - по 31.12.2023;
- запрет на раскрытие страховщиками сведений о страховых агентах, являющихся кредитными организациями, - по 31.12.2023;
- неприменение требований по обязательной передаче АО РНПК в перестрахование рисков по договорам страхования (перестрахования), заключаемым между сторонами, доля участия одной из которых в уставном капитале другой составляет не менее 25%, - по 31.12.2023;
- возможность не раскрывать "чувствительную" к санкционному риску информацию, включая сведения о структуре собственности, о членах органов управления и иных должностных лицах финансовой организации, о ее реорганизации, а также о лицах, контролирующих страховые организации, - по 01.07.2023;
- возможность не раскрывать информацию о составе членов общества взаимного страхования - по 31.12.2023;
- возобновление обязательного раскрытия финансовой отчетности, за исключением содержащейся в ней "чувствительной" к санкционному риску информации, - начиная с годовой отчетности за 2022 год;
- неприменение мер за нарушение сроков представления отчетности и резервных копий баз данных (при просрочке до 10 рабочих дней) - за отчетные периоды по 30.06.2023 включительно; за нарушение страховой организацией срока приведения собственных средств в соответствие с размером уставного капитала (при получении предписания Банка России) - по 01.07.2023.



# Информационное сообщение Банка России от 13.12.2022

«Меры поддержки страхового рынка: действие регуляторных и надзорных послаблений в 2023 году»

## Новые меры

«Рассрочка» на 10 лет - по 31.12.2032 - по списанию стоимости заблокированных активов для страховых компаний, не выплачивающих дивиденды (не распределяющие прибыль) после 01.01.2023.

«Рассрочка» предполагает, что списание стоимости таких активов для целей расчета собственных средств (капитала) и нормативов платежеспособности будет происходить постепенно, не менее 10% в год (при этом страховщик может использовать более высокий темп списания). Либо их стоимость будет списываться за счет урегулирования (например, взаимозачета требований и обязательств, где возможно).\*

В расчете собственных средств согласно данной норме заблокированные активы не будут включаться в расчет рисков для целей нормативов платежеспособности.

\* При расчете собственных средств (капитала) и нормативов платежеспособности стоимость полностью заблокированных активов, на распоряжение которыми из-за санкций наложены явные ограничения и по которым нет альтернативных источников возмещения (средства в кредитных организациях; приобретенные до 25.02.2022 акции и облигации эмитентов, паи инвестиционных фондов, зарегистрированных в государствах, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации; совершенные платежи по указанным ценным бумагам, которые заблокированы в Euroclear/Clearstream; права требования к перестраховщикам из недружественных стран по уплате просроченной задолженности с датой погашения после 01.02.2022 по договорам входящего и исходящего перестрахования, заключенным до 14.04.2022), будет определяться с учетом "рассрочки" по списанию стоимости заблокированных активов.

# Меры поддержки 2022. Раскрытие в отчетности

Информация о влиянии временных послаблений на показатели деятельности рекомендуется к раскрытию в пояснительной информации, если она значима для пользователей:

- перечень учтенных послаблений (фиксация курсов и другие) – раскрываем в разделе Экономическая среда.
- влияние на показатели отчетности – раскрываем в соответствующих примечаниях.

## Дополнительно раскрываем

- Ограничение доступа к зарубежным рынкам
- Детализация информации о заблокированных активах и оценка вероятности их возврата
- Иные существенные изменения в деятельности в условиях текущей ситуации

# Новое в МСФО с 1 января 2023 года

**Светлана Понкратова**

Методолог по бухгалтерскому учету и МСФО



# Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» дополнен еще одним условием для операции, в результате которой **не признают** отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив. **Операция не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы.**

## Налогооблагаемые временные разницы

15 ОНО признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме случаев, когда данное налоговое (b) первоначального признания актива или обязательства вследствие операции, которая:

**(iii) на момент ее совершения не приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.**

## Вычитаемые временные разницы

24 ОНА должен признаваться в отношении всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу, кроме случаев, когда этот ОНА возникает в результате первоначального признания актива или обязательства вследствие операции, которая:

**(c) на момент ее совершения не приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.**

*Соответствующем образом дополнена редакция МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»*

# Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

- В «Определения» внесено новое положение – термин **«учетная политика»** применяется в значении, которое приводится в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика...». (п.7)
- Для МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» указано, что **полный комплект данной отчетности** должен включать примечания с существенной информацией об учетной политике. Ранее формулировка была другой: нужно было включать краткий обзор значимых положений. (п.10)
- Определено понятие **существенной информации об учетной политике**. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей. (п.117)
- Дополнено, что нужно раскрывать в том числе информацию **о суждениях руководства** при применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях. (п.122)

*Соответствующим образом изменены редакции:*

- *МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"; Практические рекомендации № 2 по применению МСФО;*
- *МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"; МСФО (IAS) 26 "Учет и отчетность по пенсионным программам"; МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".*

# Вступил в силу МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» утратил силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» преимущественно применяется страховыми компаниями и негосударственными пенсионными фондами. Одновременно с МСФО 17 должен применяться МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместо МСФО (IAS) 39.

**Исключено из сферы применения стандарта:**

Пункт 7: Организация **не может применять МСФО (IFRS) 17:**

(b) к активам и обязательствам работодателей **по программам вознаграждений работникам** (МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» и МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций») и **обязательствам по пенсионным выплатам**, отражаемым в финансовой отчетности пенсионных программ с установленными выплатами (МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»);

(e) **к договорам финансовой гарантии**, за исключением случаев, когда выпустившая их сторона ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования. ...

(h) **к договорам кредитных карт** или аналогичным договорам, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей и отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, **если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с данным клиентом** (МСФО (IFRS) 9 и другие применимые стандарты МСФО), **при определении цены договора с этим клиентом**. Однако в том и только в том случае, если МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы организация отделяла компонент страхового покрытия, который встроен в такой договор, организация должна применять МСФО (IFRS) 17 к этому компоненту.

# Отчетность по МСФО в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 перенесено Банком России для страховых компаний и НПФ на 1 января 2025 года.
- Страховые компании и НПФ, в случае составления отчетности по МСФО, в течение отчетных периодов 2023 и 2024 годов должны осуществлять трансформацию отчетности в МСФО из текущих данных учета по ОСБУ.

Далее будет рассматриваться сравнение показателей отчетности ОСБУ и МСФО на основе следующих Положений Банка России.

Действующие	Вступающие в силу с 01 января 2025 г. *
№ 526-П ОСБУ «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»	№ 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»
№ 527-П ОСБУ «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»	№ 727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»
№ 487-П «ОСБУ доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»	№ 803-П «О Платежах счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» <b>(включают символы ОФР)</b>

\* Соответствуют требованиям МСФО 17, поэтому могут служить ориентиром для составления отчетности по МСФО за исключением: страховщики могут раскрывать данные не по группам договоров «жизнь-не жизнь», а по группам договоров исходя из критерия существенности, например «Группа Страхование от несчастных случаев и болезней» и «Прочие». У НПФ полное соответствие – раскрытие по ОПС и НПО.

# Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
<p><b>Раздел I. АКТИВЫ</b></p> <p><b>Дебиторская задолженность</b> по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	<p>Изменяется только структура статей баланса.</p> <p>Балансовые счета не меняются.</p> <p>Осуществить перенос остатков в отдельную строку статьи баланса «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»</p>	<p><b>Раздел I. АКТИВЫ</b></p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• займы, прочие размещенные средства и <b>прочая дебиторская задолженность</b></li></ul>
<p>Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования</p>		<ul style="list-style-type: none"><li>• дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования</li></ul>

Договоры обязательного медицинского страхования подлежат учету по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а не по МСФО (IFRS) 17.



# Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – НПФ

Раздел и Статья Баланса по 527-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (727-П)
<p><b>Раздел I. АКТИВЫ</b></p> <p><b>Дебиторская задолженность</b> по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Изменяется только структура статей баланса.</li><li>• Балансовые счета не меняются.</li><li>• Осуществить перенос остатков в отдельную строку статьи баланса «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»</li></ul>	<p><b>Раздел I. АКТИВЫ</b></p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• прочие размещенные средства и <b>прочая дебиторская задолженность</b></li></ul>

# Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b>		
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Остатки по счетам ОСБУ полностью сторнируются.	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	Другая классификация договоров страхования и оценка по МСФО 17.	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни		-

Оценка и учет полностью меняются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

# Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики и НПФ

Раздел и Статья Баланса по 526-П и 527-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П и 727-П)
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b> Отложенные аквизиционные расходы	Остатки по счетам ОСБУ полностью сторнируются. Другие определение АДП и их оценка по МСФО 17.	-

## Оценка и учет полностью меняются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

- В учете по ОСБУ (Положение № 491-П у страховщиков и № 502-П у НПФ) аквизиционные расходы - прямые и косвенные. Признаются в ОФР пропорционально страховой премии (страховщики), в соответствии с отчётным периодом признания взносов (НПФ) и по мере осуществления расходов.
- В МСФО 17 «аквизиционные денежные потоки» (АДП) - обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа. Нет четкого перечня что входит в АДП, нет подразделения на прямые и косвенные.

АДП учитываются как Активы до признания группы договоров, к которым они относятся. После признания группы договоров АДП учитываются в составе Обязательств по договорам страхования и признаются в ОФР в составе Выручки и Расходов по договорам страхования.

# Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
-	<p>В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17.</p> <p>Отражение в соответствии с расчетами актуария по требованиям МСФО 17.</p> <p>Здесь же отражаются АДП-Активы и АДП, распределенные на группу договоров, которые еще не признаны.</p>	<p><b>Раздел I. АКТИВЫ</b></p> <p>Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p>

## В состав активов по данной статье, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включаются:

- Отдельно по методам - Общий, Модель с переменным вознаграждением; отдельно по видам страхования - жизнь, не жизнь;  
**если Активный остаток по совокупности счетов (редкий случай):**
  - Маржа;
  - Компонент убытка;
  - Денежные потоки по исполнению (ООЧП и ОБТ);

- Рисксовая поправка на нефинансовый риск (ООЧП и ОБТ).
- В отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по страхованию (отдельно жизнь и не жизнь) - Актив «минус» Обязательство «минус» Резерв под обесценение.
- Аквизиционные денежные потоки по страхованию (отдельно жизнь и не жизнь) «минус» Резерв под обесценение.
- Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования (по договорам, учитываемым по МСФО 17) - активные остатки «минус» пассивные.

# Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
-	<p>В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17.</p> <p>Отражение в соответствии с расчетами актуария по требованиям МСФО 17.</p> <p>Здесь же отражаются АДП-Активы и АДП, распределенные на группу договоров, которые еще не признаны.</p>	<p><b>Раздел I. АКТИВЫ</b></p> <p>Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p>

В состав активов по данной статье, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включаются,

- **если Активный остаток по совокупности счетов:**
  - Дебетовая маржа «минус» Кредитовая маржа (Общий метод);
- По Общему методу и Подходу на основе распределения премии –
  - Денежные потоки к исполнению (А - П);
  - Рисксовая поправка на нефинансовый риск;
  - Требования к перестраховщикам по возмещению выплат;

- Компонент возмещения убытка.
- В отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по перестрахованию (отдельно жизнь и не жизнь) - Актив «минус» Обязательство «минус» Резерв под обесценение.
- Аквизиционные денежные потоки по перестрахованию (отдельно жизнь и не жизнь) «минус» Резерв под обесценение.
- Требования в расчетах с агентами и брокерами.

# Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – НПФ

Раздел и Статья Баланса по 527-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (727-П)
-	<p>В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17.</p> <p>Отражение в соответствии с расчетами актуария по требованиям МСФО 17.</p> <p>Здесь же отражаются АДП-Активы и АДП, распределенные на группу, которые еще не признаны.</p>	<p><b>Раздел I. АКТИВЫ</b></p> <p>Активы по портфелям договоров ОПС и НПО, учитываемых на счетах в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• активы по портфелям договоров ОПС;</li><li>• активы по портфелям договоров НПО.</li></ul>

## В состав активов по данной статье, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включаются:

- Отдельно по методам - Общий, Модель с переменным вознаграждением; отдельно по договорам ОПС и НПО;

### если Активный остаток по совокупности счетов (редкий случай):

- Маржа;
- Компонент убытка;
- Пенсионные накопления на этапе накопления (ООЧП и ОБТ) и их корректировка (ООЧП);

- Выплатной резерв (ООЧП и ОБТ);
- Средства пенсионных накоплений в пользу застрахованных и правопреемников (ООЧП и ОБТ);
- Рисксовая поправка на нефинансовый риск (ООЧП и ОБТ).
- В отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по страхованию (отдельно ОПС и НПО) - Актив «минус» Обязательство «минус» Резерв под обесценение.
- Аквизиционные денежные потоки по страхованию (отдельно ОПС и НПО) «минус» Резерв под обесценение.

# Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
<p><b>Раздел II. Обязательства</b></p> <p>Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования</p>	<p>Изменяется только структура статей баланса.</p> <p>Балансовые счета не меняются.</p> <p>Осуществить перенос остатков в отдельную строку статьи баланса «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости».</p>	<p><b>Раздел II. Обязательства</b></p> <p>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования</li> </ul>
<p><b>Кредиторская задолженность</b> по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Часть балансовых счетов не меняется (Расчеты по прямому возмещению убытков, с агентами и брокерами по вознаграждению). Перенос в «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости».</li> <li>Часть балансовых счетов полностью сторнируется и отражается в составе статьи «Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (Расчеты по страховым премиям (взносам)).</li> <li>Часть балансовых счетов полностью сторнируется без переноса в отчетность по МСФО, поскольку меняется принцип учета по МСФО 17 (Расчеты по договорам страхования, Расчеты по НВГДВ).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>прочая кредиторская задолженность</b></li> </ul>
<p>-</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные с условиями/без условий дискреционного участия;</li> <li>Выделенные инвестиционные составляющие по договорам страхования.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>обязательства по договорам страхования</li> </ul>

# Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – НПФ

Раздел и Статья Баланса по 527-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (727-П)
<p>Раздел II. Обязательства</p> <p>-</p>	<p><b>В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17.</b></p> <p>Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, и выделенные инвестиционные составляющие</p>	<p><b>Раздел II. Обязательства</b></p> <p>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения</li> </ul>
<p><b>Кредиторская задолженность</b> по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</p>	<p>Изменяется только структура статей баланса.</p> <p>Балансовые счета не меняются.</p> <p>Осуществить перенос остатков в отдельную строку статьи баланса «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости».</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>прочая кредиторская задолженность</b></li> </ul>



# Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)	
<b>Раздел II. Обязательства</b> Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые			
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Остатки по счетам ОСБУ полностью сторнируются. Другая классификация договоров страхования и оценка по МСФО 17.	-	
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод			
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни			

# Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
<b>Раздел II. Обязательства</b> Отложенные аквизиционные доходы	Остатки по счетам ОСБУ полностью сторнируются.  Другие определение АДП и их оценка в МСФО 17.	-

## Оценка и учет полностью меняются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

- В учете по РСБУ (Положение №491-П) аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы страховщика в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика. Доходы признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.

- В МСФО 17 «аквизиционные денежные потоки» (АДП) - обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа.

АДП учитываются как Активы до признания группы договоров, к которым они относятся. После признания группы договоров АДП учитываются в составе Обязательств по договорам страхования (вычитаются) и признаются в ОФР в составе Выручки и Расходов по договорам страхования.

# Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
-	<p>В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17.</p> <p>Отражение в соответствии с расчетами актуария по требованиям МСФО 17.</p> <p>Здесь же отражаются АДП-Активы и АДП, распределенные на группу договоров.</p>	<p><b>Раздел II. Обязательства</b></p> <p>Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p>

## В состав обязательств по данной статье, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включаются:

- Отдельно по методам - Общий, Модель с переменным вознаграждением; отдельно по видам страхования - жизнь, не жизнь;

## Пассивный остаток по совокупности счетов:

- Маржа;
- Компонент убытка;
- Денежные потоки по исполнению (ООЧП и ОВТ);

- Рисксовая поправка на нефинансовый риск (ООЧП и ОВТ).
- В отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по страхованию (отдельно жизнь и не жизнь) - Обязательство «минус» Актив «плюс» Резерв под обесценение.
- «минус» Аквизиционные денежные потоки по страхованию (отдельно жизнь и не жизнь) «плюс» Резерв под обесценение.
- Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования (по договорам, учитываемым по МСФО 17) - пассивные остатки «минус» активные.

# Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
-	<p>В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17.</p> <p>Отражение в соответствии с расчетами актуария по требованиям МСФО 17.</p> <p>Здесь же отражаются АДП-Активы и АДП, распределенные на группу договоров.</p>	<p><b>Раздел II. Обязательства</b></p> <p>Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p>

## В состав активов по данной статье, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включаются:

- Если Активный остаток по совокупности счетов:
    - Дебетовая маржа "минус" Кредитовая маржа (Общий метод);
- По Общему методу и Подходу на основе распределения премии –
- Денежные потоки к исполнению (А - П);
  - Рисковая поправка на нефинансовый риск;
  - Требования к перестраховщикам по возмещению выплат;

- Компонент возмещения убытка.
- В отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по перестрахованию (отдельно жизнь и не жизнь) - Актив "минус" Обязательство "минус" Резерв под обесценение.
- Аквизиционные денежные потоки по перестрахованию (отдельно жизнь и не жизнь) "минус" Резерв под обесценение.
- Обязательства в расчетах с агентами и брокерами.

# Трансформация ОФР из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел ОФР по 487-П	Трансформация	Раздел ОФР по МСФО 17 (803-П)
<p><b>Раздел I. Страховая деятельность</b>            Подраздел 1. <b>Страхование жизни</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Заработанные страховые премии</li> <li>• Выплаты</li> <li>• Изменение резервов и обязательств</li> <li>• Расходы по ведению страховых операций</li> <li>• Прочие доходы / расходы по страхованию</li> </ul> <hr/> <p>Подраздел 2. <b>Страхование иное, чем страхование жизни</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Заработанные страховые премии</li> <li>• Состоявшиеся убытки</li> <li>• Расходы по ведению страховых операций</li> <li>• Отчисления от страховых премий</li> <li>• Прочие доходы / расходы по страхованию</li> </ul>	<p><b>Раздел изменяется:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• по классификации: от «жизнь-не жизнь» к «страхование + принятое перестрахование и удерживаемое перестрахование»;</li> <li>• по принципам формирования доходов и расходов: «выручка (брутто) минус расходы».</li> </ul> <p>Данные Раздела полностью сторнируются и отражаются в оценке актуария и в соответствии с принципами МСФО 17.</p>	<p><b>Раздел I. Деятельность по страхованию и перестрахованию</b>  <b>Страхование жизни и не жизнь вместе</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования</li> <li>• Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования</li> <li>• Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков</li> <li>• Доходы (расходы), возникающие в связи с <b>удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования</b></li> </ul>

# Трансформация ОФР из ОСБУ в МСФО 17 – НПФ

Раздел ОФР по 487-П	Трансформация	Раздел ОФР по МСФО 17 (803-П)
<p><b>Раздел I. Доходы от операций НПФ, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Пенсионные взносы</li><li>• Уменьшение пенсионных обязательств</li><li>• Увеличение отложенных аквизиционных расходов</li><li>• Прочие доходы (переоценка ВПИ)</li></ul>	<p><b>Разделы изменяются:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• по классификации: от «ОПС+НПО» к «ОПС, НПО, НПО инвестиционные»;</li><li>• по принципам формирования доходов и расходов: «выручка (брутто) минус расходы».</li></ul>	<p><b>Раздел I. Доходы от операций НПФ, связанных с ведением ими деятельности по НПО и ОПС</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Доходы по договорам НПО<ul style="list-style-type: none"><li>- Выручка</li><li>- <b>Финансовые доходы</b> по страхованию</li><li>- Доходы от восстановления (уменьшения) компонента убытка</li><li>- Прочие доходы (восстановления резервов АДП и не АДП, восстановления по возникшим требованиям)</li></ul></li><li>• Доходы по договорам ОПС (аналогично НПО выше)</li><li>• Доходы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры, по выделенным ВПИ и ИС, учитываемым по МСФО (IFRS) 9</li></ul>
<p><b>Раздел II. Расходы от операций НПФ, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Выплаты по договорам НПО и ОПС</li><li>• Увеличение пенсионных обязательств</li><li>• Аквизиционные расходы, изменение отложенных аквизиционных расходов</li><li>• Прочие расходы</li></ul>	<p>Данные Раздела полностью сторнируются и отражаются в оценке актуария и в соответствии с принципами МСФО 17.</p>	<p><b>Раздел II. Расходы от операций НПФ, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Расходы по договорам НПО<ul style="list-style-type: none"><li>- Расходы по страхованию</li><li>- <b>Финансовые расходы</b> по страхованию</li><li>- Расходы от создания (увеличения) компонента убытка</li><li>- Прочие расходы</li></ul></li><li>• Расходы по договорам ОПС (аналогично НПО выше)</li><li>• Расходы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры, по выделенным ВПИ и ИС, учитываемым по МСФО (IFRS) 9</li></ul>

# Трансформация ОФР из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел ОФР по 487-П, МСФО 39	Трансформация	Раздел ОФР по МСФО 17 (803-П), МСФО 9
<p><b>Раздел II. Инвестиционная деятельность</b></p> <p><b>Процентные доходы</b></p> <p>Доходы минус расходы по ФИ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка;</li> <li>удерживаемые до погашения;</li> <li>имеющимися в наличии для продажи.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Процентные доходы отражаются по всем ФИ в соответствии с классификацией по МСФО 9.</li> <li>Категория оценки «имеющиеся в наличии для продажи» для целей трансформации аналогична категории «оцениваемые по СС-ПСД».</li> <li>Категория оценки «удерживаемые до погашения» для целей трансформации аналогична категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».</li> <li>По долговым инструментам, оцениваемым по АС и СС-ПСД формируется резерв ОКУ.</li> </ul>	<p><b>Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность</b></p> <p><b>Процентные доходы</b></p> <p>Доходы минус расходы по ФИ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;</li> <li>оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;</li> <li>от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.</li> </ul> <p>Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам.</p>
-	<p>Процентные расходы по ФО переносятся из Раздела III ОФР «Прочие операционные доходы и расходы».</p>	<p><b>Процентные расходы</b></p> <p>Расходы минус доходы от операций с ФО, оцениваемым</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>по справедливой стоимости через прибыль или убыток;</li> <li>по амортизированной стоимости.</li> </ul>
-	<p>Отражается результат дисконтирования денежных потоков по договорам (пере)страхования, учитываемым по МСФО 17, в соответствии с расчетом актуария.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Финансовые доходы (расходы)</b> по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования</li> <li><b>Финансовые доходы (расходы)</b> по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования</li> </ul>
<p><b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b></p> <p><b>Процентные расходы</b></p>		<p><b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b></p> <p>-</p>

# Трансформация ОФР из ОСБУ в МСФО 17 – НПФ

Раздел ОФР по 487-П, МСФО 39	Трансформация	Раздел ОФР по МСФО 17 (803-П), МСФО 9
<p><b>Раздел III. Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами</b></p> <p><b>Процентные доходы</b></p> <p>Доходы минус расходы по ФИ</p> <ul style="list-style-type: none"><li>оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка;</li><li>удерживаемые до погашения;</li><li>имеющимися в наличии для продажи.</li></ul>	<p>Процентные доходы отражаются по всем ФИ в соответствии с классификацией по МСФО 9.</p> <p>Категория оценки «имеющиеся в наличии для продажи» для целей трансформации аналогична категории «оцениваемые по СС-ПСД».</p> <p>Категория оценки «удерживаемые до погашения» для целей трансформации аналогична категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».</p> <p>По долговым инструментам, оцениваемым по АС и СС-ПСД формируется резерв ОКУ.</p>	<p><b>Раздел II. Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами</b></p> <p><b>Процентные доходы</b></p> <p>Доходы минус расходы по ФИ</p> <ul style="list-style-type: none"><li>оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;</li><li>оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;</li><li>от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.</li></ul> <p>Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам.</p>



# Отдельные изменения в налоговом законодательстве 2022 – 2023 гг.

**Алексей Борисов**

Младший менеджер. Департамент аудиторских  
и консультационных услуг финансовым  
институтам



# Единый налоговый платеж, единый налоговый счет

**С 2023 года практически все налоги и сборы нужно платить единым налоговым платежом (ЕНП).**

*Основание: Федеральный закон от 14.07.2022 № 263-ФЗ*

## Преимущества ЕНП:

- упрощается механизм по уплате налогов
- исключается ситуация одновременного существования задолженности и переплат по разным налогам
- положительное сальдо на Едином налоговом счете (ЕНС) – является активом налогоплательщика, который он может использовать

## Установлен единый день уплаты и единый день сдачи отчетности

- Введено общее правило для всех налогов: сначала сдается отчетность, потом платится налог:
- Представление отчетности — до 25-го числа\*. Уплата налогов — до 28-го числа месяца.

*Основание: Федеральные законы от 14.07.2022 № 263-ФЗ, от 28.12.2022 № 565-ФЗ*

\* В 2023 году 25 марта выпадает на субботу. Последний день сдачи отчетности, например, декларация по прибыли, *переносится* на понедельник - 27 марта 2023 года.

# Особый порядок признания в налоговом учете курсовых разниц в 2022 – 2024 гг.

- Дискуссия финансового сектора при поддержке Банка России с Минфином России в отношении временного порядка налогового учета курсовых разниц
- В декабре 2022 г. внесены уточнения в НК РФ частично устраняющие возникшие неопределенности
- Учтена специфика только кредитных организаций
- Иные участники финансового сектора (НФО, страховые компании, профучастники рынка ценных бумаг) применяют временный порядок наравне с остальными налогоплательщиками

# Особый порядок признания в налоговом учете курсовых разниц в 2022 – 2024 гг.

Курсовые разницы, возникшие в 2022 г.:

- **Положительные курсовые разницы:**
  - признаются только на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств) – данный порядок подлежит применению всеми налогоплательщиками, кроме банков
  - Банкам предоставлено право признавать в прежнем порядке: на последнее число месяца, на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств)
- **Отрицательные курсовые разницы: – всем налогоплательщикам, за исключением банков, предоставлено право выбора:**
  - признавать в прежнем порядке: на последнее число месяца, на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств) или
  - признавать только дату прекращения (исполнения) требований (обязательств) – необходимо уведомить налоговый орган, выбранный порядок изменению не подлежит
  - Банки применяют прежний порядок учета отрицательных курсовых разниц

# Особый порядок признания в налоговом учете курсовых разниц в 2022 – 2024 гг.

Курсовые разницы, возникшие в 2023 г.:

- **Положительные и отрицательные курсовые разницы:**
  - признаются только на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств) – данный порядок подлежит применению всеми налогоплательщиками, кроме банков
  - Банкам предоставлено право признавать в прежнем порядке: на последнее число месяца, на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств)
- **Курсовые разницы, возникшие в 2024 г.:**
  - положительные и отрицательные курсовые разницы:
  - признаются только на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств) – данный порядок подлежит применению всеми налогоплательщиками, кроме банков
  - Банки обязаны признавать в прежнем порядке: на последнее число месяца, на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств)

# Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами

В 2022 г. изменений в ст. 280 Налогового кодекса Российской Федерации не вносилось

Существующая специфика международного финансового рынка внесла свои коррективы

- Повышенное внимание при ведении налогового учета операций с ценными бумагами (и ПФИ):
  - уточнение подходов к квалификации ценных бумаг
  - пересмотр порядка определения расчетной цены необращающихся ценных бумаг (проблема доступа к Bloomberg и Reuters)

## Решение проблемы доступа к Bloomberg и Reuters:

- Банк России предоставил право использовать национальные источники информации: НКО АО НРД, АО «Интерфакс», ООО «Сбондс.ру» и другие

*Основание: решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022 г.*

# Налоговый учет процентных доходов по блокированным еврооблигациям

**Датой признания** доходов в виде процентов, начисленных в 2022 и 2023 годах, по долговым ценным бумагам, выпущенным в соответствии с законодательством иностранного государства, права на которые учитываются в реестре владельцев ценных бумаг, ведение которого осуществляют иностранные организации в соответствии с законодательством иностранного государства, **признается дата поступления денежных средств, но не позднее 31 марта 2024 года.**

*Основание: под. 14.1 пункта 4 статьи 271 НК РФ*

# Налоговый учет объектов искусственного интеллекта

## Повышающий коэффициент для первоначальной стоимости ОС и НМА, расходов в виде лицензионных платежей

При формировании первоначальной стоимости основных средств и НМА, включенных в единый реестр российской радиоэлектронной продукции (Реестр РЭП), относящейся к сфере искусственного интеллекта, налогоплательщики имеют право учитывать фактически понесенные расходы на приобретение таких ОС и НМА с коэффициентом 1,5

По лицензионным и сублицензионным договорам на приобретение прав на программы ЭВМ и базы данных, которые включены в Российский реестр ПО - фактические затраты, понесенные налогоплательщиком, могут учитываться в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль с применением коэффициента 1,5

*Основание: п. 1 ст. 257, п. 3 ст. 257, пп. 26 п. 1 ст. 264 НК РФ*



# Примеры недостатков налогового учета

## На основе опыта аудита клиентов финансового сектора за 2021 – 2022 гг.

- операции реализации обращающихся ценных бумаг вне организатора торговли (внебиржевой рынок)
- резервы по сомнительным долгам - несоблюдение последовательности действий при формировании резерва
- убытки по расчетным форвардным контрактам (NDF), совершенным с иностранными компаниями, имеющими признаки взаимозависимых лиц с клиентом / бенефициарными владельцами клиента
- убытки по операциям уступки прав требования, обеспеченных имуществом в залоге
- расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников рынка ценных бумаг: при совершении сделок купли-продажи ценных бумаг с взаимозависимыми лицами
- расходы в виде премий, мотив поощрения которых не соответствует системе премирования работодателя

# Новое в аудиторском законодательстве

**Анастасия Герасимова**

Методолог



# Контроль и надзор за деятельностью аудиторских организаций

Аудиторские услуги, в том числе обязательный аудит

Саморегулируемая организация  
аудиторов

Аудиторские услуги общественно значимым организациям (ОЗО)

(ст. 5.1. Закона «Об аудиторской деятельности»)

Федеральное  
казначейство

Аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке (ОЗО ФР)

(пункты 2 – 5 ст. 5.1. Закона «Об аудиторской деятельности»)

Банк России



# Реестры аудиторских организаций

- Реестры аудиторских организаций и аудиторов СРО ААС  
<https://sroaas.ru/reestr/>
- Реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям  
<https://roskazna.gov.ru/kontrol/reestr-auditorskikh-organizatsiy-okazyvayushchikh-auditorskie-uslugi-obshchestvenno-znachimym-organi/reestr-auditorskikh-organizatsiy/?ysclid=laupo078o729461390>
- Реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке  
[https://cbr.ru/admissionfinmarket/register/list\\_aofr.xlsx](https://cbr.ru/admissionfinmarket/register/list_aofr.xlsx) (live.com)

# Отложены на год сроки вступления в действие новых требований Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ

- требование оказания аудиторских услуг ОЗО и ОЗО на финансовых рынках исключительно аудиторскими организациями, сведения о которых внесены в реестры аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги ОЗО и ОЗО на финансовом рынке вступает
  - в отношении услуги по проведению аудита – **начиная с аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 года;**
  - в отношении сопутствующих аудиту услуг – **начиная с 1 января 2024 год.**
- требования к руководителю аудита проходить обучение по программам повышения квалификации, иметь опыт проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ОЗО — **начиная с аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.**
- ограничения на назначение руководителем аудита отчетности ОЗО на ФР аудитора, подписавшего аудиторское заключение, ненадлежащее в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности - **начиная с аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.**

# Приказом Минфина России от 18.02.2022 № 20н уточнен перечень видов аудиторских услуг

Для заданий, обеспечивающих уверенность в нефинансовой информации, приведены примеры нефинансовой информации:



информация в отчетах о выбросах парниковых газов



отчетность о выбросах загрязняющих веществ в атмосферный воздух



отчетность об устойчивом развитии

*Перечисленные примеры не являются исчерпывающими.*

# Виды аудиторских услуг, в том числе перечень сопутствующих аудиту услуг



# Особенности раскрытия и предоставления информации в 2023 году



## Постановление Правительства РФ от 12.03.2022 № 351

Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации в соответствии с требованиями ФЗ "Об акционерных обществах" и ФЗ "О рынке ценных бумаг", и особенностях раскрытия инсайдерской информации

### Эмитенты ценных бумаг

Лица, определенные в соответствии с законодательством об инсайте



## Постановление Правительства РФ от 05.04.2022 N 586

О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации

### Кредитные организации

Некредитные финансовые организации и находящиеся под их контролем лица



# Особенности доступа к информации, содержащейся в ГИРБО и раскрытия КФО



## Постановление Правительства РФ от 18.03.2022 N 395

Об особенностях доступа к информации, содержащейся в государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности, и раскрытия консолидированной финансовой отчетности в 2022 году

**Организации, обязанные раскрывать годовую и промежуточную консолидированную финансовую отчетность**



## Постановление Правительства РФ от 16.09.2022 N 1624

О порядке ограничения и возобновления доступа к информации, содержащейся в государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности, и о признании утратившими силу некоторых решений Правительства Российской Федерации

**Организации, включенные в**

- сводный реестр организаций ОПК
- перечень стратегических предприятий и организаций
- перечень резидентов ч. 4.2 ст. 19 ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"
- перечень лиц, к которым применяются, могут быть применены или на которых распространяются ограничительные меры

**Организации, для которых решение об ограничении доступа принято ЦБ РФ или Правительством РФ**

# Решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022

## об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России

- с 01.01.2023 до 31.12.2023 включительно
- отдельную информацию, содержащуюся в примечаниях к годовой и промежуточной БФО, годовой и промежуточной КФО, годовой и промежуточной ФО и аудиторских заключениях к финансовой отчетности
- отдельную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России
- **не отменяет** установленные федеральными законами или нормативными актами Банка России **обязанности предоставления** в Банк России и **иным лицам** некредитными финансовыми организациями определенной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России информации, предусмотренной пунктами 1 и 2 настоящего решения Совета директоров Банка России

# МСА 810 (пересмотренный) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности»

- **Обобщенная финансовая отчетность** - финансовая информация прошедших периодов, составленная на основе финансовой отчетности, но содержащая меньше сведений, чем финансовая отчетность, при этом структурированно представленная аналогично финансовой отчетности
- Аудиторское заключение содержит мнение о том, что такая отчетность **согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной финансовой отчетностью** в соответствии с установленными критериями и ссылкой на аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности
- Аудиторское заключение по обобщенной финансовой отчетности может выдать только аудитор, который аудировал **«полную» финансовую отчетность**
- В обобщенной финансовой отчетности **должны быть раскрыты критерии подготовки отчетности** (например, указано в примечаниях, что обобщенная финансовая отчетность составлена из финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и что она соответствует полной финансовой отчетности, из которой была составлена, кроме исключенных сведений, с перечислением характера исключенной информации и указанием нормативного акта, которым предусмотрены ограничения раскрытия проаудированной финансовой отчетности)

# Информация Минфина России N ОП 17-2022 «Обобщение практики применения МСФО на территории Российской Федерации»

Консолидированная финансовая отчетность некредитных финансовых организаций, применивших МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 позднее срока, установленного в документах МСФО, **не должна содержать заявление о соответствии МСФО**. Однако такая отчетность должна содержать **указание на МСФО, введенные для обязательного применения на территории Российской Федерации** в ситуации, описанной в соответствующем примечании к консолидированной финансовой отчетности.

**Аналогичный подход должен применяться при составлении аудиторского заключения** о консолидированной финансовой отчетности некредитных финансовых организаций, принявших решение применять МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 в пределах срока, установленного Банком России, но позднее срока, установленного в документах МСФО.

В соответствии с Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 **страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами — с 1 января 2025 г.** и с отчетных периодов, начинающихся с этой даты или после нее. Тогда как согласно соответствующих пунктов указанных МСФО (IFRS) они должны применяться в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся **1 января 2023 г.** или после этой даты. В связи с этим финансовая отчетность указанных организаций, принявших решение применить МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 в пределах срока, установленного Банком России, но позднее срока, установленного в документах МСФО, не может быть охарактеризована как соответствующая МСФО.

# Пример соответствующих примечаний к финансовой отчетности и соответствующего раздела аудиторского заключения

## Примечание X в отчетности

«Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с МСФО, **введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации.** Согласно Указанию Банка России от 16.08.2022 № 6219-У страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Руководство Группы приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.»

## Раздел аудиторского заключения

«По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 20XX года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 20XX год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), **введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации,** как указано в примечании X к прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.»

# Рекомендации аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2022 год

I. Влияние ситуации, сложившейся в 2022 году

II. Осуществление аудиторских процедур

III. Отдельные вопросы составления бухгалтерской отчетности

IV. Отдельные вопросы составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными и некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами

Приложение. Вопросы осуществления аудиторских процедур при проведении аудита годовой бухгалтерской отчетности кредитных и некредитных финансовых организаций

# Рекомендации аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2022 год

## II. Осуществление аудиторских процедур

- Применимые стандарты аудиторской деятельности
- Конфиденциальность информации
- Неопределенность в деятельности аудируемого лица
- Обязанности аудитора, связанные с событиями после отчетной даты
- Противодействие отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения
- Ключевые вопросы аудита
- Регуляторные послабления Банка России в связи с введением мер ограничительного характера
- Освобождение непубличных акционерных обществ от обязательного аудита

# Рекомендации аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2022 год

## IV. Отдельные вопросы составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными и некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами

- Бухгалтерский учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости
- Бухгалтерский учет финансовых активов (кроме ценных бумаг) и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, и отдельных внебалансовых требований и обязательств
- Бухгалтерский учет заблокированных активов
- Бухгалтерский учет привлеченных (депозитов, займов) и выпущенных субординированных облигационных займов
- Бухгалтерский учет операций финансирования участия в кредите
- Бухгалтерский учет имущества
- Бухгалтерский учет расходов по хозяйственным операциям с организациями-нерезидентами



# Вопросы осуществления аудиторских процедур при проведении аудита годовой бухгалтерской отчетности **некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств**

- Достоверность раскрытия информации о сроках погашения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.
- Соблюдение МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, Положения Банка России № 612-П при классификации финансовых активов и финансовых обязательств, корректность и достоверность отражения справедливой и амортизированной стоимости финансовых активов.
- Классификация и оценка финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, соблюдение условий для случаев реклассификации и реализации ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.
- Адекватность раскрытия активов по уровням иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13, адекватность применяемых моделей оценки активов, относящихся ко 2 и 3 Уровням.
- Соответствие отложенных налоговых обязательств и активов требованиям Положения № 490-П.
- Операции со связанными сторонами в целях получения достоверной информации об отсутствии риска недобросовестных действий, в том числе операции на нерыночных условиях.
- Организация системы соблюдения требований Федерального закона о ПОДФТ
- Корректность создания резерва под обесценение по финансовым активам.
- Соблюдение принципов дисконтирования при оценке долгосрочных финансовых активов.

# Вопросы осуществления аудиторских процедур при проведении аудита годовой бухгалтерской отчетности субъектов страхового дела

- Оценка риска непрерывности деятельности в связи со вступлением в силу Положения № 781-П как с учетом, так и без учета регуляторных послаблений.
- Корректность расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств в соответствии с требованиями Положения № 710-П, в том числе расчета рыночных и кредитных рисков.
- Способ оценки ОКУ по дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, оцениваемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, достаточность сформированных резервов под обесценение, если УП закреплен учет финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 39.
- Корректность отражения прав требований к АО НРД по ценным бумагам, срок погашения тела и (или) купона которых наступил, но денежные средства не поступили на расчетный счет.
- Корректность отражения активов и обязательств по договорам входящего и исходящего перестрахования, которые не могут быть исполнены из-за действия односторонних мер ограничительного характера.
- Обоснованность и корректность применения мер поддержки, предусмотренных инф. письмом Банка России от 25.02.2022 № ИН-018-53/16, Указанием № 6073-У, решением Совета директоров Банка России от 14.04.2022 (в случае принятия страховыми организациями соответствующего решения).
- Готовность субъекта к вступлению в силу Положения № 781-П, в т.ч. соответствие положения о формировании страховых резервов п. 5.8., корректность распределения во внутренних документах денежных потоков и прав требований между страховыми резервами, обязательствами и активами.

# Вопросы осуществления аудиторских процедур при проведении аудита годовой бухгалтерской отчетности операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов

- Соблюдение ОИП требований о проведении операций инвестирования исключительно в безналичной форме с использованием номинального счета, открытого ОИП, бенефициарами по которому являются инвесторы, соблюдение требований к операциям по номинальному счету.
- Корректность отражения ОИП, совмещающим свою деятельность с деятельностью ПУРЦБ, доходов и расходов, полученных непосредственно в результате деятельности ОИП, на отдельных счетах бухгалтерского учета по учету доходов и расходов с указанием специальных символов ОФР.
- Соблюдение ОФП требований к операциям по специальному счету, открытому этому оператору, бенефициарами по которому являются потребители финансовых услуг.
- Корректность отражения ОФП, совмещающим свою деятельность с деятельностью ПУРЦБ, организаторов торговли, доходов и расходов, полученных непосредственно в результате деятельности ОФП, на отдельных счетах бухгалтерского учета по учету доходов и расходов с указанием специальных символов ОФР.
- Соблюдение ОИС, в которой осуществляется выпуск ЦФА, требований к операциям по номинальному счету, бенефициаром по которому являются лица, выпускающие ЦФА, в т.ч. эмитенты акций непубличного АО в виде ЦФА, обладатели ЦФА, лица, имеющие намерение приобрести ЦФА, номинальные держатели ЦФА, а также соблюдение требований к раскрытию информации.

# Вопросы осуществления аудиторских процедур при проведении аудита годовой бухгалтерской отчетности субъектов рынка микрофинансирования

- Соответствие учетной политики, внутренних методик (оценки активов, формирования резервов) ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, разработанных субъектами рынка микрофинансирования, тематическим нормативным актам Банка России.
- Соблюдение микрофинансовой организацией порядка проведения и оформления кассовых операций, в том числе в случаях передоверия третьим лицам совершения отдельных операций от имени микрофинансовой организации.
- Отражение микрофинансовой организацией в учетной политике порядка формирования резервов под обесценение, корректность их расчета и обоснованность восстановления с учетом наличия практики формирования резервов под обесценение по аналогии с резервом на возможные потери по займам.



Просим пройти  
короткий опрос  
по формату  
мероприятий

# Контакты

ул. Мясницкая, 44/1,  
Москва, Россия 101990

Т: (495) 737 5353  
Ф: (495) 737 5347  
E: [fbk@fbk.ru](mailto:fbk@fbk.ru)

[fbk.ru](https://fbk.ru)

[fbk-pravo.ru](https://fbk-pravo.ru)

[fbkcs.ru](https://fbkcs.ru)



## Анастасия Терехина

Партнер, услуги некредитным финансовым организациям.

[TerekhinaA@fbk.ru](mailto:TerekhinaA@fbk.ru)

## Мария Карпова

Младший менеджер. Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

[Maria.Karpova@fbk.ru](mailto:Maria.Karpova@fbk.ru)

## Татьяна Косакович

Старший менеджер. Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

[Tatyana.Kosakovich@fbk.ru](mailto:Tatyana.Kosakovich@fbk.ru)

## Светлана Понкратова

Методолог по бухгалтерскому учету и МСФО

[Svetlana.Ponkratova@fbk.ru](mailto:Svetlana.Ponkratova@fbk.ru)

## Алексей Борисов

Младший менеджер. Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

[BorisovA@fbk.ru](mailto:BorisovA@fbk.ru)

## Анастасия Герасимова

Методолог

[Anastasiya.Gerasimova@fbk.ru](mailto:Anastasiya.Gerasimova@fbk.ru)