

**Новое в учете и отчетности, МСФО,
налоговом учете, аудиторском
законодательстве.
Для КФО**

19 декабря 2023

Вопросы изменения законодательства для кредитных организаций в 2023 году

Москва | 2023



Майя Савицкая

Менеджер, Руководитель направления, ФБК,
Департамент аудиторских и консультационных услуг
финансовым институтам

Mayya.Savitskaya@fbk.ru

Бухгалтерский учет

Драгоценные металлы



Положение Банка России от 25.04.2022 N 793-П

«О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы»

Счета в драгоценных металлах открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, на которых могут учитываться операции в драгоценных металлах. При этом учет операций в драгоценных металлах ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих драгоценных металлах.

Привлеченные и размещенные драгоценные металлы отражаются кредитными организациями на счетах по учету привлеченных средств и по учету предоставленных (размещенных) денежных средств.

Обязательства и активы по операциям по привлечению и размещению драгоценных металлов, классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" как финансовые обязательства и финансовые активы и отражаются на балансовых счетах согласно требованиям к отражению на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению/размещению денежных средств, установленным главами 1 и 2 Положения Банка России № 604-П/№605-П

Формирование резервов на возможные потери по операциям с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы, осуществляется в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П и отражаются на счетах по учету резервов на возможные потери

Положение БР от 01.10.2017 № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"

Положение БР от 01.10.2017 № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"

Положение БР от 28.06.2-17 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

Положение БО от 23.10.2017 №611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

Драгоценные металлы – утратило силу

Указание Банка России от 23.03.2023 N 6380-У

«О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

Исключены счета NN 20309 - 20321:

- N 20309 "Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах"
- N 20310 "Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков- нерезидентов) в драгоценных металлах"
- N 20311 "Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)"
- N 20312 "Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков- нерезидентов)"
- N 20313 "Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах"
- N 20314 "Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах"
- N 20315 "Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях"
- N 20316 "Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах"
- N 20317 "Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами"
- N 20318 "Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам"
- N 20319 "Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами"
- N 20320 "Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам"
- N 20321 "Резервы на возможные потери«

ВАЖНО ПРИ ЗАКРЫТИИ ГОДА

Перенос остатков на новые лицевые счета необходимо осуществить в первый рабочий день 2024 года после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2023 года и до отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых в течение первого рабочего дня 2024 года.

В ежедневном балансе за первый рабочий день 2024 года остатков на закрываемых балансовых счетах быть не должно.

Невозмещаемые заблокированные активы

Указание Банка России от 23.03.2023 N 6379-У



"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями отдельных активов и обязательств в иностранной валюте в условиях действия мер ограничительного характера"

Невозмещаемые заблокированные активы – заблокированные активы, в отношении которых у кредитной организации отсутствуют способы их возмещения, учитываемые на счетах по учету

- ✓ средств, размещенных на корреспондентских счетах НОСТРО,
- ✓ требований по предоставленным межбанковским кредитам и иным требованиям к кредитным организациям в иностранной валюте государств, указанных в перечне недружественных государств,
- ✓ требований, в том числе по предоставленным кредитам и приобретенным долговым и долевым ценным бумагам, к заемщикам (контрагентам) - резидентам недружественных государств,
- ✓ вложений в дочерние организации, зарегистрированные в недружественных государствах,
- ✓ незавершенных платежей по облигациям, которые заблокированы в иностранных организациях, имеющих право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги

Заблокированные активы - активы в иностранной валюте, с которыми из-за мер ограничительного характера*, ограничено совершение операций или сделок.

* введенных иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц


ВАЖНО ПРИ ЗАКРЫТИИ ГОДА

Невозмещаемые заблокированные активы, с 1 января 2024 года должны перенестись с валютных лицевых счетов на лицевые счета в рублях по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2023 года.

Изменения в Плане счетов

Указание Банка России от 23.03.2023 N 6380-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

Счета типа «С»

- 
- N 30130 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов типа "С«
 - N 30131 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах типа "С"
 - N 40806 "Юридические и физические лица - нерезиденты счета типа "С" (конверсионные) "
 - N 40809 "Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные) "
 - N 40812 "Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные) "




- N 30132 "Банковские (корреспондентские) счета типа "С "

Учет денежных средств на банковских (корреспондентских) счетах типа "С", открытых в государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов« для отражения операций, осуществляемых в целях организации расчетов по банковским счетам типа "С", предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 "О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами"

- N 40834 "Средства на банковских счетах типа "С" в валюте Российской Федерации«

Учет денежных средств для отражения операций, проводимые в соответствии с режимом счета типа "С", установленным решением Совета директоров Банка России на основании п.5 Указа №95.

Счета типа «...»

- 
- N 40803 "Физические лица - нерезиденты - счета типа "И "
 - N 40805 "Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И "
 - N 40804 "Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т "
 - N 40813 "Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф "
 - N 40814 "Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые) "
 - N 40815 "Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые) "



- N 40835 "Средства на специальном счете типа "О" в валюте Российской Федерации«

Учет денежных средств для отражения операций, проводимые в соответствии с режимом счета типа «О», установленным решением Совета директоров Банка России на основании п.5 Указа №95.

Цифровые активы

Указание Банка России от 23.03.2023 N 6380-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

Что такое цифровые активы

Цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы.

Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Раздел 5. Операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, цифровыми финансовыми активами



Счет N 531 "Приобретенные цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

- 53101 "Цифровые финансовые активы, включающие денежные требования"
- 53102 "Цифровые финансовые активы, включающие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам"
- 53103 "Цифровые финансовые активы, включающие права участия в капитале непубличного акционерного общества"
- 53104 "Цифровые финансовые активы, включающие право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг"
- 53105 "Цифровые права, которые одновременно включают цифровые финансовые активы и иные цифровые права"
- 53106 "Цифровые финансовые активы, включающие несколько видов прав"

Счет N 532 "Приобретенные цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"

- 53201 "Цифровые финансовые активы, включающие денежные требования"
- 53202 "Цифровые финансовые активы, включающие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам"
- 53203 "Цифровые финансовые активы, включающие права участия в капитале непубличного акционерного общества"
- 53204 "Цифровые финансовые активы, включающие право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг"
- 53205 "Цифровые права, которые одновременно включают цифровые финансовые активы и иные цифровые права"
- 53206 "Цифровые финансовые активы, включающие несколько видов прав"

Раздел 5. Операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, цифровыми финансовыми активами



Счет N 533 "Приобретенные цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости"

- 53301 "Цифровые финансовые активы, включающие денежные требования"
- 53302 "Цифровые финансовые активы, включающие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам"
- 53304 "Цифровые финансовые активы, включающие право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг"
- 53305 "Цифровые права, которые одновременно включают цифровые финансовые активы и иные цифровые права"
- 53306 "Цифровые финансовые активы, включающие несколько видов прав"

Раздел 5. Операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, цифровыми финансовыми активами



Счет N 534 "Выпущенные цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости"

- 53401 "Цифровые финансовые активы, включающие денежные требования";
- 53402 "Цифровые финансовые активы, включающие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам";
- 53404 "Цифровые финансовые активы, включающие право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг";
- 53405 "Цифровые финансовые активы, включающие несколько видов прав"

Счет N 535 "Выпущенные цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости"

- 53501 "Цифровые финансовые активы, включающие денежные требования"
- 53502 "Цифровые финансовые активы, включающие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам"
- 53504 "Цифровые финансовые активы, включающие право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг"
- 53505 "Цифровые финансовые активы, включающие несколько видов прав"

Раздел 5. Операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, цифровыми финансовыми активами



- N 10638 "Положительная переоценка цифровых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный "
- N 10639 " Отрицательная переоценка цифровых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход "
- N 10640 " Резервы на возможные потери по цифровым финансовым активам "
- N 10641,10642 "Корректировка резервов на возможные потери по цифровым финансовым активам "
- N 53517 "Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных цифровых финансовых активов "
- N 53518 " Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных цифровых финансовых активов "
- N 60125 "Цифровые финансовые активы, включающие права участия в капитале непубличного акционерного обществ "
- N 60126 "Цифровые финансовые активы, включающие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам "
- N 61218 " Выбытие (реализация) цифровых финансовых активов, утилитарных цифровых прав "

Утилитарные цифровые права

Указание Банка России от 23.03.2023 N 6380-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

Что такое утилитарные цифровые права

Цифровые права возникшие на основании договора о приобретении утилитарного цифрового права, заключенного с использованием инвестиционной платформы

- 1) право требовать передачи вещи (вещей);
- 2) право требовать передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной

Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Утилитарные цифровые права



Счет N 624 Приобретенные утилитарные цифровые права

- 62401 Утилитарные цифровые права, включающие право требовать передачи вещей
- 62402 Утилитарные цифровые права, включающие право требовать передачи исключительных прав на результаты (использование результатов) интеллектуальной деятельности
- 62403 Утилитарные цифровые права, включающие право требовать выполнения работ и (или) оказания услуг
- 62404 Утилитарные цифровые права, включающие несколько видов прав
- 62419 Резервы на возможные потери
- 62420 Корректировка резервов на возможные потери
- 62421 Корректировка резервов на возможные потери

Счет N 625 Выпущенные утилитарные цифровые права

- 62501 Утилитарные цифровые права, включающие право требовать передачи вещей
- 62502 Утилитарные цифровые права, включающие право требовать передачи исключительных прав на результаты (использование результатов) интеллектуальной деятельности
- 62503 Утилитарные цифровые права, включающие право требовать выполнения работ и (или) оказания услуг
- 62504 Утилитарные цифровые права, включающие несколько видов прав

Указание Банка России от 27.06.2023 N 6468-У



"О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"

Обесценение ...



- Бухгалтерский учет обесценения основных средств, в том числе незавершенных капитальных вложений в основные средства, осуществляется на балансовом счете N 60406 "Обесценение основных средств".
- Бухгалтерский учет обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе незавершенных капитальных вложений в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, осуществляется на балансовом счете N 61913 "Обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности".
- Бухгалтерский учет обесценения нематериальных активов, в том числе незавершенных капитальных вложений в нематериальные активы, осуществляется на балансовом счете N 60907 "Обесценение нематериальных активов".

Амортизация нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования

 Было	Стало 
<p>В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования кредитная организация <u>ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.</u></p>	<p>Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования кредитная организация должна проверять на возможность определения срока полезного использования <u>ежегодно в конце отчетного периода, а также при наступлении фактов, свидетельствующих о появлении такой возможности.</u></p>
<p>Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его <u>амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.</u></p>	<p><u>Амортизация</u> таких нематериальных активов <u>начисляется с даты, с которой стало возможным определить срок их полезного использования.</u></p>

MPOT

С 1 января 2024 года МРОТ установлен в сумме 19 242 рубля в месяц

Федеральный закон №548-ФЗ от 27.11.2023 «О внесении изменений в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда» и признании утратившими силу статей 2 и 3 Федерального закона «О внесении изменения в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда» и о приостановлении действия ее отдельных положений»

МСФО

Приказ Минфина России №155н от 04.10.2023

Ввести в действие на территории Российской Федерации:

- 1) документ Международных стандартов финансовой отчетности "Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 - Сравнительная информация (Поправка к МСФО (IFRS) 17)" (приложение 1);
- 2) документ Международных стандартов финансовой отчетности "Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки")" (приложение 2);
- 3) документ Международных стандартов финансовой отчетности "Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16)" (приложение 3).

!!! Вступил в силу с 5 декабря 2023 г.

Отчетность

Указание Банка России от 10.04.2023 N 6406-У

«О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»

Что изменилось



Указание Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У

"О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

Положение Банка России от 20 июля 2007 года N 307-П

"О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций"



Указание Банка России от 10.04.2023 N 6406-У

«О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»

Отмененные формы отчетности

- форма 0409051 "Список аффилированных лиц"
- форма 0409052 "Список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит кредитная форма"
- 0409170 "Сведения о дочерних организациях - нерезидентах"
- форма 0409250 "Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)"
- форма 0409251 "Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал) "
- форма 0409256 "Сведения о деятельности банковских платежных агентов (субагентов) "
- форма 0409258 "Сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт"
- форма 0409259 "Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств"
- форма 0409604 "Информация о счетах (вкладах), открытых клиентам при проведении идентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы"
- форма 0409710 "Сведения об индивидуальном клиринговом обеспечении и ином обеспечении участника клиринга "
- форма 0409712 "Сведения об индивидуальных инвестиционных счетах, открытых кредитной организацией - профессиональным участником рынка ценных бумаг"

Новые формы отчетности



- форма 0409053 "Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, о лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, а также об аффилированных лицах кредитной организации "
- форма 0409072 "Сведения о показателях операционной надежности кредитной организации и применяемых ею информационных технологиях при осуществлении банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков"
- форма 0409112 "Отдельные показатели кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам"
- форма 0409264 "Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием"
- форма 0409265 "Сведения о счетах клиентов кредитной организации и переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)"
- форма 0409717 "Отчет о соблюдении кодекса профессиональной этики кредитной организации"
- форма 0409724 "Сведения об осуществлении брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами"

Положение Банка России от 03.05.2023 N 815-П

"О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе"

Что изменилось



Положение Банка России от 11.03.2015 N 462-П

"О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп"



Положение Банка России от 03.05.2023 N 815-П

"О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе"

!!! с 01.04.2024

Положение №815-П содержит



- ✓ Критерии определения участников банковской группы для включения информации, содержащейся в их индивидуальной отчетности, в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской
- ✓ Перечень (состав) информации, отражаемой в Пояснительных примечаниях к консолидированной отчетности

Указание Банка России от 27.06.2023 N 6467-У

"О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Было

Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверки остатков на

- ✓ корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах),
- ✓ накопительных счетах,
- ✓ счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов,
- ✓ балансовых счетах по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России.

Стало



Осуществление в первый рабочий день нового года сверки остатков на

- ✓ корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах),
- ✓ накопительных счетах,
- ✓ счете по учету обязательных резервов,
- ✓ балансовых счетах по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России.

Отчетная форма №4482-У

Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом

Указание Банка России от 26.05.2023 N 6426-У

"О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У"



Раздел XIII. Сопоставление величины требований, взвешенных по уровню риска, определенных при применении методов, основанных на внутренних моделях, и при применении стандартизированного подхода

!!! с 01.04.2024

**Информация об организации внутренних процедур оценки
достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах**
(отчетная форма «0409111»)

С 01.01.2024 утрачивает силу мера Банка России -

Неприменение мер за непредставление КО в 2023 году информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) за 2022 год на индивидуальной и консолидированной основах.

В 2024 году планируется возобновить сбор информации о состоянии систем управления рисками и капиталом банков и банковских групп, а также провести надзорные оценки их качества.

Отчетность в налоговые органы

Форма 6-НДФЛ

Письмо ФНС России №БС-4-11/15166@ от 04.12.2023

«О направлении рекомендуемой формы 6-НДФЛ» Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом

Для представления в электронной форме за 1 квартал 2024 года

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"



Статья 6. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

- ✓ помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий или иных ценностей в ломбард
- ✓ купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий

К купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий также относятся осуществляемые в соответствии с Федеральным законом от 26.03.1998 N 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" скупка у физических лиц ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий и заготовка лома и отходов драгоценных металлов и продукции (изделий), содержащей драгоценные металлы.

!!! с 01.03.2024

Надзорная деятельность Банка России

Лицензирование банковской деятельности

Операции банков с базовой банковской лицензией

~~Не допускается открытие банком с базовой лицензией банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках~~

Федеральный закон от 12.12.2023 N 566-ФЗ "О признании утратившими силу частей второй и девятой статьи 5.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

Меры Банка России по стабилизации ситуации на финансовом рынке в условиях реализации санкционных рисков

Срок действия мер заканчивается 31.12.2023

- ❑ Разрешение учитывать прибыль в капитале при выкупе до 31.12.2023 собственных еврооблигаций без их формального аннулирования.

При этом те КО, которые воспользовались данной мерой, смогут учитывать прибыль в капитале до погашения выкупленных еврооблигаций.

- ❑ Послабления по условиям соблюдения норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), а также неприменение мер в случае нарушения норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ), применяемых в отношении системно значимых КО (СЗКО).

Для облегчения перехода КО на соблюдение норматива им будут открыты безотзывные кредитные линии (БКЛ). Требование о соблюдении НКЛ, рассчитанного с учетом БКЛ, на уровне 100% будет применяться с 01.03.2024.

- ❑ Отсрочка при формировании резервов по кредитам и условным обязательствам кредитного характера субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП) и физическим лицам
- ❑ Рекомендация о реструктуризации кредитов (займов) заемщиков, испытывающих сложности по исполнению обязательств, обусловленные действием мер ограничительного характера.

(отрегулировано с 01.01.2024 в Федеральном закон от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"

Планируется продление мер

по 31.12.2024 право не раскрывать чувствительную к санкционному риску информацию, в том числе о структуре собственности, членах органов управления и иных должностных лицах, существенных условиях реорганизации, часть информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность КО, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования.

по 31.12.2024 обязанность КО раскрывать финансовую отчетность с изъятиями в части чувствительных к санкционному риску данных. Аналогичный подход продолжит действовать и для раскрытия на сайте Банка России отчетности банков, а также информации о выпусках ценных бумаг банков.

по 31.12.2024 применение перечня офшорных зон, утвержденного Советом директоров Банка России, при оценке показателя значительности влияния на управление КО резидентов офшорных зон (ПУЗ).

по 31.12.2024 возможность досрочного прекращения обязательств КО по субординированным инструментам перед лицами из недружественных стран при их выделении вместе с заблокированными активами специальному ЮЛ.

по 31.12.2024 возможность для КО включать в капитал замещающие субординированные облигации, выпущенные взамен аналогичных субординированных еврооблигаций

Меры будут встроены в регуляторные нормы – Планы Регулятора 1(2)

- Рассрочка по формированию резервов по невозмещаемым заблокированным активам на 10 лет для КО (по 2032 год)

Начнут действовать с 2025 года, а до этого будут временные решения.

- Возможность включения ссуд (требований, УОКХ) МСП до 50 млн рублей в портфель однородных ссуд при оценке финансового положения заемщика как среднее, а также оцениваемых на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности.

Начнут действовать в первом полугодии 2024 года

- Изменение режима соблюдения лимитов открытых валютных позиций (ОВП). Подход - не признавать нарушением превышения лимитов короткой ОВП до 15 операционных дней включительно (за последние 40 дней) будет сохранен и интегрирован в новую инструкцию по расчету ОВП. Дополнительно будет дана возможность не считать нарушениями норматива разовые превышения лимитов ОВП (до 5 операционных дней включительно за последние 30 дней) вне зависимости от причин их возникновения.

Начнут действовать с 01.07.2024, а до этого будет временное решение.

Меры будут встроены в регуляторные нормы – Планы Регулятора 2(2)

- Возможность для КО в целях расчета обязательных нормативов применять по кредитным требованиям, возникшим до 01.07.2023, перечень офшорных зон, который действовал до 01.07.2023

Данная мера не ограничена по сроку действия, встраивается в регулирование в модифицированном формате в 2024 году.

- Отмена использования страновых оценок Российской Федерации при расчете рыночного риска.

Начнет действовать с 01.07.2024, а до этого будет регулироваться временным решением.

- Расширение перечня КО, которые вправе досрочно применять расчетный коэффициент внутренних потерь²³ при расчете размера операционного риска (ОР), и предоставление возможности для начала его применения с первого числа любого календарного месяца.

Начнет действовать в первом полугодии 2024 года

Особенности формирования отчетности по РСБУ для кредитных организаций за 2023 год

Москва | 2023



Ольга Пироженко

Ведущий эксперт. Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

Olga.Pirozhenko@fbk.ru



Содержание:

- **Изменения в порядке составления кредитными организациями публикуемых форм отчетности за 2023 год (по сравнению с 2022 годом) отсутствуют.**
- **Раскрытие информации за 2023 год:**
 - ✓ Меры поддержки Банком России;
 - ✓ Перечень послаблений, используемых кредитной организацией и их влияние на капитал;
 - ✓ Дополнительные раскрытия в условиях геополитической ситуации;
- **Возмещаемые и невозмещаемые активы – вопросы резервирования в 2024 году и раскрытия информации за 2023 год.**
- **Изменения в Учетную политику на 2024 год.**
- **Вопросы кредитных организаций в отношении установления в Учетной политике критериев существенности.**

Меры поддержки Банком России

- **Информационное сообщение Банка России от 15.11.2023**
"Меры поддержки банков в 2024 году: завершение, временное продление и новое регулирование"

В информации приведен перечень мер поддержки, заканчивающих свое действие в 2023 году, дальнейшее использование которых нецелесообразно, так как снижает мотивацию банков к самостоятельному управлению рисками.

Одновременно сообщается:

- о мерах, которые планируется временно продлить, в том числе с модификацией (это в т.ч. послабления по оценке рисков некоторых категорий заемщиков; право не раскрывать чувствительную к санкционному риску информацию; возможность досрочного прекращения обязательств кредитной организации по субординированным инструментам перед лицами из недружественных стран);
- о мерах, которые продолжают свое действие до встраивания в регулирование (дифференциация поручительств (независимых гарантий) региональных гарантийных организаций по категориям качества обеспечения, учитываемого в целях минимизации размера формируемых резервов (с модификацией); изменение режима соблюдения лимитов открытых валютных позиций и пр.).

Раскрытие информации о послаблениях, используемых кредитной организацией и их влияние на капитал

Информация о влиянии временных послаблений рекомендуется к раскрытию в Пояснительной информации, если она значима для пользователей отчетности.

- Перечень используемых кредитной организацией послаблений;
- Влияние используемых послаблений на капитал кредитной организации, финансовые показатели и нормативы.

Дополнительные раскрытия в условиях геополитической ситуации

Геополитическая ситуация, повлиявшая на экономическую среду, в которой функционируют кредитные организации, а также введенные Банком России меры поддержки, применяемые кредитными организациями на отчетную дату, потребуют дополнительных раскрытий в пояснительной информации к годовой отчетности.

Раскрытия в пояснительной информации потребуют:

- включение кредитной организации в списки SDN (Список граждан особых категорий и заблокированных лиц (Specially Designated Nationals And Blocked Persons List (SDN));
- ограничение доступа к зарубежным рынкам капитала;
- ограничения в использовании иностранного программного обеспечения;
- отключение от платежной системы SWIFT;
- потеря контроля/значительного влияния над дочерними зависимыми обществами - нерезидентами;
- факт блокировки активов (их величина и оценка возможности использовать пути замещения) и иные факторы, которые организация считает значимыми для пользователей отчетности.

Возмещаемые и невозмещаемые активы – вопросы резервирования и раскрытия информации за 2023 год.

В случае отсутствия способов возмещения заблокированных активов данные активы признаются невозмещаемыми заблокированными активами (Указание Банка России от 17.03.2023 года).

В случае принятия до конца 2023 года Банком России решения о поэтапном (в течение 10 лет) резервировании невозмещаемых активов – необходимо раскрытие данного факта как некорректирующего события после отчетной даты.

Информационное сообщение Банка России от 15.11.2023 "Меры поддержки банков в 2024 году: завершение, временное продление и новое регулирование"

- Рассрочка по формированию резервов по невозмещаемым заблокированным активам на 10 лет для кредитных организаций (по 2032 год)
- Период рассрочки 10 лет указан включая 2023 год.

Резервирование возмещаемых и невозмещаемых активов:

- Возмещаемые активы – в дату признания - по РСБУ – 100%, по МСФО (ОКУ) – min 50%
- Невозмещаемые активы – в дату признания - по РСБУ 10% в год (20% в 2024 году), по МСФО (ОКУ) – 100%.

Изменения в Учетную политику на 2024 год.

Изменения, внесенные в Положение 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

- **Добавлены счета по учету цифровых финансовых активов (ЦФА) и утилитарных цифровых прав:**
 - Переоценка и корректировки ЦФА (10638 – 10632)
 - Приобретенные и выпущенные ЦФА (531** - 535**; 60125 - 60126)
 - Приобретенные и выпущенные утилитарные цифровые права (624**- 625**)
 - Выбытие ЦФА и Утилитарных цифровых прав (61218)
- **Утратили силу счета:**
 - Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах (20309 – 20321)
- порядок учета операций с драгметаллами установлен Положением Банка России от 25 апреля 2022 г. № 793-П.
- **Добавлен счет 60907 «Обесценение нематериальных активов»**

Вопросы кредитных организаций в отношении установления в Учетной политике критериев существенности.

Вопрос: Как в учетной политике рекомендуется описать критерий существенности ошибок и СПОД при условии что кроме Банка России и аудиторов иных пользователей отчетности нет? Т.е. в случае, если банк на рынке денег не занимает, акционеры оценивают финансовое состояние банка по управленческой отчетности. Можно ли в этом случае как существенную определить только такую ошибку, которая приводит к нарушению пруденциальных нормативов?

Ответ:

- Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерии существенности ошибки разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются кредитной организацией в учетной политике.
- Информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.
- .Статья 15.11. "Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях" определяет грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности как искажение любого показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности, выраженного в денежном измерении, не менее чем на 10 процентов.

Вопрос: Банк просит описать все варианты существенности, которые могут быть установлены в учетной политике банка. (Ответ будет подготовлен нашими специалистами в письменном виде и в ближайшее время представлен Банку).

Новое в МСФО 2023-2024

Москва | 2023



Любовь Тульская

Менеджер МСФО

Lyubov.Tulskaya@fbk.ru

Новое в МСФО для подготовки отчетности за 2023 год

Изменения в стандартах, применимые в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся **1 января 2023 года** или после этой даты:



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



Изменены 3 стандарта:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»
- МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»
- МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Ключевые принципы МСФО (IFRS) 17

- ④ Компания определяет в качестве договоров страхования те договоры, по которым организация принимает значительный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь выплатить страхователю компенсацию, если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) неблагоприятно повлияет на страхователя;
- ④ Компания отделяет определенные встроенные производные финансовые инструменты, отдельные инвестиционные компоненты и отдельные обязательства по исполнению от договоров страхования;
- ④ Компания делит контракты на группы, которые он будет распознавать и оценивать;
- ④ Компания признает и оценивает группы договоров страхования по:
 - ► скорректированной с учетом риска приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки от исполнения обязательств), которая включает всю доступную информацию о денежных потоках от исполнения обязательств таким образом, чтобы она соответствовала наблюдаемой рыночной информации; плюс (если это значение является обязательством) или минус (если это значение является активом);
 - ► сумме, представляющей собой незаработанную прибыль по группе контрактов (маржа за обслуживание по контракту);
- ④ Компания признает прибыль по группе договоров страхования в течение периода, когда компания предоставляет услуги по договорам страхования, и по мере освобождения предприятия от риска. Если группа контрактов является или становится убыточной, предприятие немедленно признает убыток;
- ④ Компания отдельно представляет доходы от страхования (которые исключают получение любого инвестиционного компонента), расходы на страховые услуги (которые исключают погашение любых инвестиционных компонентов) и доходы или расходы по финансированию страхования;

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

Ключевые поправки к МСФО (IAS) 1 включают:

- ① Требование к компании раскрывать существенную информацию об учетной политике, а не полностью основные положения учетной политики;
- ① Разъяснение, что учетная политика, связанная с несущественными операциями, другими событиями или условиями, сама по себе является несущественной и как таковая не подлежит раскрытию; и
- ① Разъяснение, что не вся учетная политика, касающаяся существенных операций, других событий или условий, сама по себе является существенной для финансовой отчетности компании.
- ① При оценке существенности необходимо учитывать как размер операций, событий или условий, так и их суть;
- ① Оценка существенности должна быть аналогична оценке существенности в отношении иной информации, то есть учитывать как количественные, так и качественные факторы;
- ① Приведены примеры существенных положений учетной политики.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Ключевые поправки к МСФО (IAS) 8 включают:



Изменено определение «бухгалтерских оценок» – это монетарные значения в финансовой отчетности, оценка которых связана с неопределенностью.



Разъяснение отличий между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, и то, каким образом организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Изменения в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Отложенные налоговые активы и обязательства, возникающие в рамках одной операции

Для всех временных разниц, связанных с активами в форме права пользования и обязательствами по аренде

Для всех временных разниц, связанных с признанными обязательствами по выводу объектов из эксплуатации, восстановлению окружающей среды и аналогичными обязательствами и с суммами этих обязательств, включенными в первоначальную стоимость соответствующего актива

Освобождение от первоначального признания

в п.15 и п.24 МСФО 12

не применяется к таким временным разницам

- Операция, которая не является объединением бизнесов
- На дату совершения операция не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль

На дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов признать:

Отложенный налоговый актив (вероятный к возмещению) и отложенное налоговое обязательство

Суммарный эффект первоначального применения в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации)

Новое в МСФО с 1 января 2024 года

Изменения в стандартах, применимые в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся **1 января 2024 года** или после этой даты:





Изменены 4 стандарта:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

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

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся **1 января 2024 года** или после этой даты, и должны применяться ретроспективно.



Ключевые поправки к МСФО (IAS) 1 включают:

-  Введено определение права на отсрочку платежа;
-  Право на отсрочку должно существовать на конец отчетного периода;
-  На классификацию не влияет вероятность того, воспользуется ли организация своим правом на отсрочку или нет;
-  Введено требование о раскрытии информации, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как долгосрочное и право предприятия на отсрочку погашения зависит от соблюдения будущих ковенант в течение двенадцати месяцев

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся **1 января 2024 года** или после этой даты, допускается досрочное применение.

Ключевые поправки к МСФО (IFRS) 16 включают:

-  При первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой.
-  При последующем учете продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся **1 января 2024 года** или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Новое в МСФО с 1 января 2024 года

Изменения в стандартах, применимые в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся **1 января 2024 года** или после этой даты:

Новые стандарты - раскрытие информации, связанной с климатическими рисками:

- МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием»
- МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата»



*Информационное письмо Банка России №ИН-018-35/60 от 04.12.2023
«О рекомендациях по учету климатических рисков для финансовых организаций»*

Новые стандарты, планируемые к публикации

Совет по МСФО принял решение о выпуске двух новых стандартов:

- IFRS 18 «Основные финансовые отчеты» (Primary Financial Statements)
- Проект «Непубличные дочерние организации: раскрытие информации» (Exposure Draft Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures)

Текущая стадия:

Начало процесса подготовки, проверки и утверждения текстов стандартов.

Ожидается, что стандарты будут выпущены в первой половине 2024 года.

Стандарты вступят в силу с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты.

Допускается досрочное применение.

IFRS 18 «Основные финансовые отчеты» (Primary Financial Statements)

Цель Проекта «Основные финансовые отчеты» - улучшить презентацию информации в финансовой отчетности, в особенности в отношении статей раздела/отчета о прибыли или убытке.

В частности, будущий стандарт:

- требует представления двух дополнительных промежуточных итогов в отчете о прибыли или убытке – «операционная прибыль или убыток» ('operating profit or loss') и «прибыль до финансовых доходов/расходов и налогов на прибыль» (profit before financing and income taxes');
- требует раскрытия установленных руководством показателей деятельности – промежуточных итогов по доходам и расходам, не определенных в МСФО, но которые широко используются в публичных коммуникациях за рамками финансовой отчетности для представления взгляда руководства на финансовые показатели организации;
- усиливает требования по агрегированию / детализации информации в основных финансовых отчетах и примечаниях к ним.

Проект «Непубличные дочерние организации: раскрытие информации» (Exposure Draft Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures)

Планируемый стандарт задуман как ответ на запрос заинтересованных сторон о том, как упростить составление финансовой отчетности дочерних компаний по МСФО, разрешив дочерним компаниям применять уменьшенные требования к раскрытию информации.

Будущий стандарт может применяться дочерней организацией:

- не являющейся публично ответственной (в широком смысле слова, это компания, инструменты которой не обращаются на открытом рынке, и которая не является финансовым институтом или не имеет другой фидуциарной ответственности), и
- чья промежуточная или конечная материнская организация подготавливает консолидированную финансовую отчетность по МСФО, доступную для открытого пользования.

Новое в международном и российском налогообложении

Москва | 2023



Мария Семенова

Руководитель практики, ФБК Legal

Mariya.Semenova@fbk.ru

1.

Изменения в области налогообложения трансграничных сделок

Приостановление СОИДН: выплата процентов

Указ Президента РФ от 08.08.2023 № 585

- Начало действия документа - 08.08.2023
- Переходный период до окончания налогового периода и/или действия длящихся договоров не предусмотрен

Информационное письмо Минфина РФ

- Можно продолжить применение пониженных ставок по СОИДН при выплате в адрес экспортно-кредитных агентств и организаций, осуществляющих банковскую деятельность в соответствии с личным законом

Федеральный закон от 27.11.2023 №539-ФЗ

- Пониженные ставки по СОИДН доступны при выплате в адрес экспортно-кредитных агентств, а также организаций, осуществляющих банковскую деятельность в соответствии с личным законом, если соглашения заключены до 08.08.2023, а должник и кредитор не являются взаимозависимыми (до 31.12.2025)

08.08.2023

11.08.2023

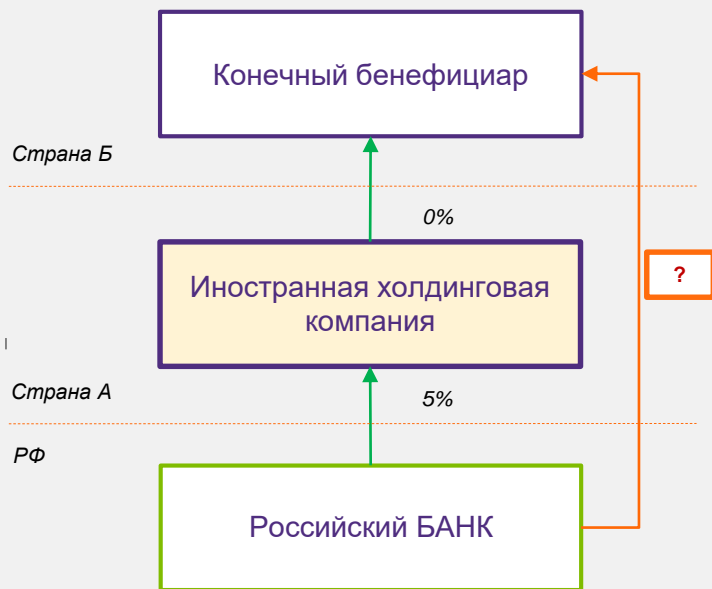
01.01.2024

31.12.2025

ДО приостановления СОИДН ставка налога на доход при выплате процентов могла составлять **0%, 5% или 10%**.

ПОСЛЕ приостановления СОИДН ставка налога по процентам – **20%**, если фактическим получателем процентов, выплачиваемых российской компанией, является иностранный займодавец (кредитор) — налоговый резидент недружественной страны, с которой приостановлено действие СОИДН

Приостановление СОИДН: выплата дивидендов

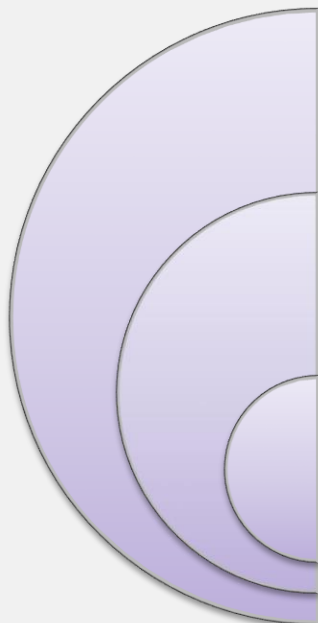


ДО приостановления СОИДН ставка налога на доход при выплате дивидендов могла составлять **5%, 10% или 12%**.

ПОСЛЕ приостановления СОИДН ставка налога – **15%**, если фактическим получателем дивидендов, выплачиваемых российской компанией, является иностранный акционер (участник) — налоговый резидент недружественной страны, с которой приостановлено действие СОИДН

Применение пониженной/иной ставки возможно, если **применим сквозной подход**: иностранная компания из «недружественной» страны утратила статус фактического получателя дивидендов (ФПД) из-за изменений в корпоративном управлении. В этом случае ставка налога на доход зависит от налогового статуса ФПД.

Обновление «черного списка» Минфина РФ: уже произошло или еще нет?

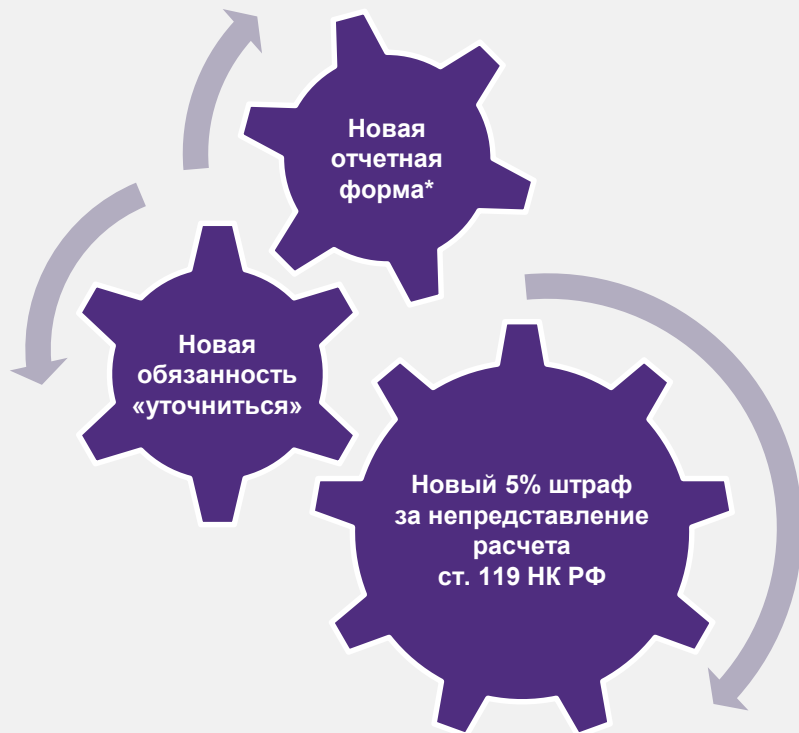


Австралия, Великобритания, Канада, Новая Зеландия, США, Сингапур, Тайвань, Япония
БВО, ОАЭ, Бахрейн , офшоры (Ангилья, Белиз, Острова Кайман и др.)
Австрия, Бельгия, Венгрия, Дания, Испания, Исландия, Италия, Кипр , Корея, Латвия, Литва, Люксембург, Нидерланды , Норвегия, Швеция, Франция, Черногория, Словения, Хорватия, Румыния, Чехия, Швейцария, Украина, Эстония

Обновленный список включает 91 юрисдикцию, ранее - всего 40 юрисдикций

- Обновленный список вступит в силу с **01.07.2023** – п. 3 приказа Минфина РФ от 5 июня 2023 г. N 86н
- Обновленный список вступит в силу с **01.01.2024** – письмо Минфина РФ от 1 ноября 2023 г. N 03-08-13/104225
- Сделки с компаниями из стран «черного списка» автоматически признаются контролируруемыми при превышении порога 120 млн руб. в год, за исключением длящихся договоров без изменения формулы расчета цены по странам с «приостановленными» СОИДН
- Невозможно применение ставки 0% при получении дивидендов/ликвидационных выплат от компаний из стран «черного списка»

Выплаты за рубеж: налоговый орган смотрит на вас



С 01.01.2024 возможно приостановление операций по счетам в банке в случае непредставления:

- расчета сумм выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов

в налоговый орган в течение 20 дней по истечении установленного срока представления такого расчета.

* Приказ ФНС России от 26.09.2023 № ЕД-7-3/675@ «Об утверждении формы налогового расчета сумм доходов, выплаченных иностранным организациям, и сумм удержанных налогов, порядка ее заполнения, а также формата представления в электронной форме»

Новое в налогообложении трансграничных работ (услуг)

Налог на прибыль

С 1 января 2024 года вводится налог на доход, подлежащий уплате по ставке 15%, при перечислении за рубеж оплаты за работы и услуги, выполняемые взаимозависимыми лицами

Налог на прибыль

До 31.12.2025 продлили возможность применения пониженной ставки налога на доход по фрахту, предусмотренной приостановленными СОИДН, при выполнении ряда условий

НДС

Протокол о внесении изменений в Договор о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года в части порядка взимания косвенных налогов **при электронной торговле товарами**, реализуемыми физическим лицам **(документ подготовлен, ратифицирован РФ)**

Работы считаются выполненными (услуги считаются оказанными) на территории Российской Федерации, если покупатель работ (услуг) осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

Вопросы, которые возникают у наших клиентов:

- Подтверждение пониженной ставки по фрахту
- Адаптация хозяйственных договоров к изменению налоговой ставки
- Определение места реализации работ (услуг), когда контрагентом является иностранная компания из страны ЕАЭС (Протокол 8 vs ст. 148 НК РФ)

На что обратить внимание



2.

Изменения в области трансфертного ценообразования (ТЦО)

Существенное изменение правил ТЦО с 1 января 2024 года

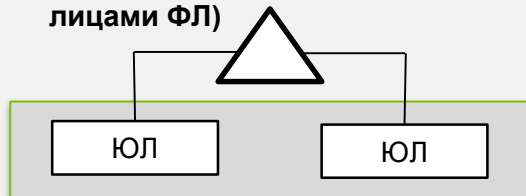
Федеральный закон от 27.11.2023 №539-ФЗ



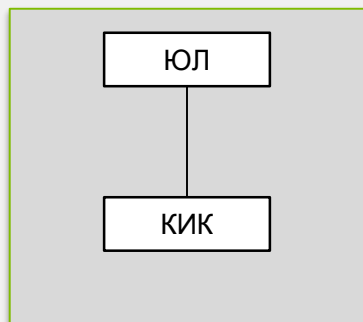
Признание взаимозависимым лицом: упрощение процедуры

Признаются взаимозависимыми (пп.12-14 п. 2 ст. 105.1 НК РФ):

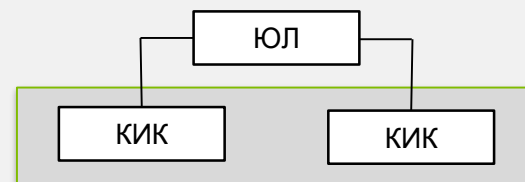
- 1 Юридические лица, в которых одному и тому же ФЛ принадлежит 25% доля участия и/или объем полномочий по назначению не менее 50% коллегиального исполнительного органа (совместно с взаимозависимыми лицами ФЛ)



- 2 Контролирующее лицо и контролируемая им иностранная компания



- 3 Контролируемые иностранные компании, в случае **единого контролирующего лица**



Изменение может потребовать пересмотра состава контролируемых сделок за прошлые периоды, внесения изменений в Документацию и Уведомления

Увеличение размера доначислений при контроле за ценами

ТЦО корректировка = дивиденды

ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ПРАВИЛО

Налогоплательщик вправе самостоятельно произвести корректировку налоговой базы и сумм налогов (убытков) по налогам, суммы которых подлежат корректировке

ИЗМЕНЕНИЯ

Если одной из сторон сделки является лицо-нерезидент РФ, то доход, возникший у него в результате корректировки, **приравнивается к дивидендам**, полученным от источников в РФ

Значение: медианное и минимальное

ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ПРАВИЛО

Если цена, примененная в сделке, меньше минимального значения интервала рыночных цен, то для целей налогообложения принимается цена, соответствующая **минимальному значению** интервала рыночных цен

ИЗМЕНЕНИЯ

Если цена, примененная в сделке, меньше минимального значения интервала рыночных цен или превышает максимальное значение интервала рыночных цен, то применяется цена, соответствующая **медианному значению** интервала рыночных цен

- Налогоплательщики вправе сделать корректировку самостоятельно, при этом расчет может быть сделан на основе любой цены, которая находится в интервале (не исключительно по медианному значению)
- Налогоплательщик может не платить налог на доход, если возвращает в РФ денежные средства, излишне уплаченные по контролируемой сделке

Изменение порядка определения рыночной цены по данным ИЦА и бирж

	Действующие положения	Изменения с 01.01.2024
Определение интервала рыночных цен	<p>п. 5 ст. 105.9 НК РФ</p>	
	<p>Интервал рыночных цен = интервал между минимальной и максимальной ценой сделок, совершенных на бирже в аналогичный период времени в сопоставимых условиях.</p>	<p>Максимальное, минимальное и медианное значения интервала рыночных цен сделок определяются на основании сделок, совершенных на бирже в аналогичный период времени в сопоставимых условиях.</p>
Расчет интервала рыночных цен	<p>Специальный порядок (п. 6 ст. 105.9 НК РФ)</p>	<p>Общий порядок (п. 6 ст. 105.9 НК РФ - исключен)</p>
	<p>При использовании данных ИЦА о ценах (интервалах цен) на идентичные (однородные) товары (работы, услуги) минимальные и максимальные значения интервала – это <i>опубликованные минимальное и максимальное значения цен по сделкам</i>, совершенным в аналогичный период времени в сопоставимых условиях.</p>	<p>Максимальное, минимальное и медианное значение интервала рыночных цен сделок определяется в общем порядке, на основании сделок, совершенных на бирже в аналогичный период времени на сопоставимых условиях.</p> <p>При этом допускается учитывать различия экономических (коммерческих) условий сделок путем корректировок.</p>

Возможное изменение расчета «безопасной гавани» по процентам с 01.01.2024

Валюта долгового обязательства	Интервалы, действующие в 2023 г.	Изменения с 01.01.2024
По долговому обязательству, оформленному в рублях	75 - 125% от ключевой ставки ЦБ РФ	10-150% от ключевой ставки ЦБ РФ (но не менее 2%)
По долговому обязательству, оформленному в швейцарских франках / японских йенах	0% - ставка SARON/TONAR + 5%	1% - ставка SARON/TONAR + 5%
По долговому обязательству, оформленному в евро / китайских юанях / фунтах стерлингах	0% - ставка €STR / SHIBOR / SONIA + 7%	1% - ставка €STR / SHIBOR / SONIA + 7%
По долговому обязательству, оформленному в иной валюте	0 % - ставка SOFR в долларах США + 7%	1% - ставка SOFR в долларах США +7%

Ужесточение ответственности

Неполная уплата налога вследствие применения трансфертных цен (ст. 129.3 НК РФ)	Действующий штраф	Изменение с 1 января 2024
<ul style="list-style-type: none"> внутрироссийские контролируемые сделки 	40% от неуплаченной суммы, но не менее 30 тыс. руб.	
<ul style="list-style-type: none"> сделки с иностранными взаимозависимыми лицами 	40% от неуплаченной суммы, но не менее 30 тыс. руб.	неуплаченная сумма налога с дохода, полученного в результате корректировки, но не менее 500 тыс. руб.
<ul style="list-style-type: none"> внешнеторговые сделки с сырьевыми товарами 		
<ul style="list-style-type: none"> сделки с контрагентами из «черного списка Минфина» 		

Непредставление в налоговый орган отчетности /сведений (ст. 129.4, 129.9, 129.10, 129.11 НК РФ)	Действующий штраф	Изменение с 1 января 2024
<ul style="list-style-type: none"> уведомления о контролируемых сделках 	5 тыс. руб.	100 тыс. руб.
<ul style="list-style-type: none"> уведомления об участии в МГК 	50 тыс. руб.	500 тыс. руб.
<ul style="list-style-type: none"> странового отчета 	100 тыс. руб.	1 млн руб.
<ul style="list-style-type: none"> национальной документации 	100 тыс. руб.	1 млн руб.
<ul style="list-style-type: none"> глобальной документации 	100 тыс. руб.	1 млн руб.
<ul style="list-style-type: none"> документации относительно конкретной сделки 	не предусмотрен	500 тыс. руб.
<ul style="list-style-type: none"> сведений из финансовой отчетности МГК 	не предусмотрен	1 млн руб.

На что обратить внимание

Новые области внимания:

1. Сделки с нефтью и продуктами ее переработки
2. Уровень процентных ставок по внутригрупповым займам;
3. Применение метода СРЦ с использованием данных ценовых агентств и бирж



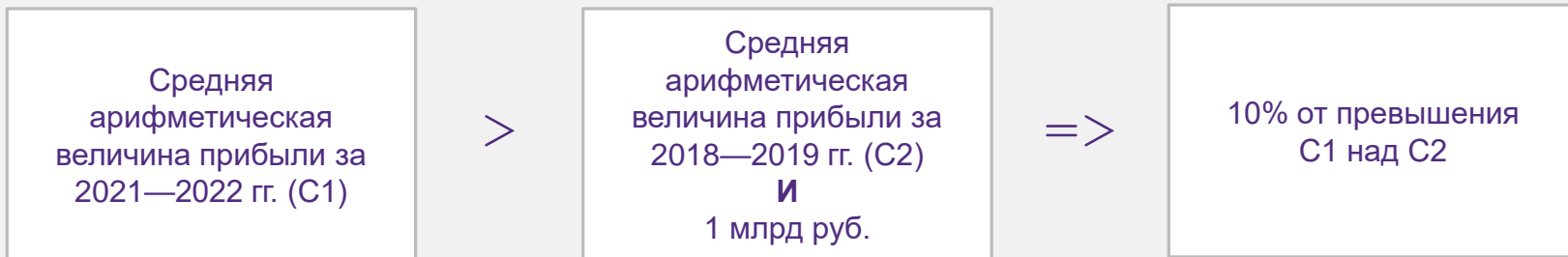
3

Налог на сверхприбыль

Налог на сверхприбыль: общие положения

- I. Налог введен Федеральным законом от 04.08.2023 N 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», который вступает в силу с 1 января 2024 года
- II. Налог на сверхприбыль не учитывается как расход при исчислении налога на прибыль организаций
- III. Налог на сверхприбыль является настолько специфическим платежом, что при существенности требуется его обособленное отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности
- IV. С введением данного налога в НК РФ появилась новая категория налоговых платежей – разовые налоги

Как рассчитываются сверхприбыль и налоговая база:



Кто и когда платит налог на сверхприбыль?

с 01.10.2023 по 30.11.2023	Перечисление обеспечительного платежа	<ul style="list-style-type: none">• Внесение обеспечительного платежа — это право, а не обязанность налогоплательщика, налогоплательщик определяет сумму обеспечительного платежа самостоятельно• Обеспечительный платеж уменьшает сумму налога на сверхприбыль как налоговый вычет, размер такого вычета не может превышать половину суммы налога
Не позднее 25.01.2024	Подача налоговой декларации	<ul style="list-style-type: none">• Если налоговая база равна нулю, то подавать декларацию не нужно• Форма декларации разработана и утверждена (Приказ ФНС России от 26.09.2023 N ЕД-7-3/676@)
Не позднее 28.01.2024	Уплата налога	<ul style="list-style-type: none">• Налог перечисляется в федеральный бюджет

На что обратить внимание



4

Прочие изменения

Налоговый учет курсовых разниц – специфика для банков

Изменения в НУ в 2022 году

- В 2022 году банки **вправе** не применять порядок признания в доходах положительных курсовых разниц, предусмотренный пп. 7.1 п. 4 ст. 271 НК РФ

Право не применять новый порядок НУ в 2023 году

- В 2023 году банки **вправе принять решение об одновременном неприменении** порядка учета курсовых разниц, предусмотренного пп. 7.1 п. 4 ст. 271 НК РФ и пп. 6.1 п. 7 ст. 272 НК РФ
- То есть, банки вправе рассчитывать курсовые разницы по «старым» правилам, действовавшим в 2021 году

Запрет на применение нового порядка НУ в 2024 году

- В 2024 году банки **не применяют** порядок учета курсовых разниц, предусмотренный подпунктом 7.1 п. 4 ст. 271 НК РФ и пп. 6.1 п. 7 ст. 272 НК РФ.

01.01.2022

01.01.2023

01.01.2024

С 1 января 2024 г. необходимо отражение положительной и отрицательной курсовых разниц, возникших из нереализованных требований и обязательств, по итогам каждого месяца вне зависимости от факта их прекращения (исполнения)

Налоговый учет процентов по отдельным иностранным долговым бумагам

Федеральный закон от 14.07.2022 N 323-ФЗ

- дата поступления денежных средств, но не позднее 31 марта 2024 года - для 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**

01.01.2022

Федеральный закон от 27.11.2023 N 539-ФЗ

- Положения пп. 14.1 п. 4 ст. 271 НК РФ применяются по 31.03.2024 включительно

27.11.2023

Переход на учет по методу начисления

31.03.2024

С 1 апреля 2024 г. доход в виде процентов по долговым ценным бумагам необходимо признавать на конец каждого месяца соответствующего отчетного периода вне зависимости от фактической даты его получения

Новое определение МГК

В состав МГК должны входить:

1. хотя бы одна организация - резидент РФ или нерезидент РФ, который подлежит налогообложению в РФ через постоянное представительство;
2. хотя бы одна организация - нерезидент РФ или резидент РФ, который подлежит налогообложению в иностранном государстве через постоянное представительство.

Одновременно должно быть соблюдено следующее условие:

ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ПРАВИЛО

МГК составляется консолидированная финансовая отчетность, в соответствии с требованиями законодательства о бухгалтерском учете либо требованиями фондовых бирж при принятии решения о допуске к торгам ценных бумаг организаций

ИЗМЕНЕНИЯ

МГК составляется консолидированная финансовая отчетность в соответствии с прежними требованиями или такая отчетность должна была бы составляться, если бы ценные бумаги организаций были допущены к торгам на фондовой бирже

На что обратить внимание



Новое в аудиторском законодательстве (для КФО)

Москва | 2023



Анастасия Герасимова

Руководитель Департамента методологии аудита

Anastasiya.Gerasimova@fbk.ru

Введены в действие актуальные версии МСА*

- **Международный стандарт управления качеством (МСК) 1** «Управление качеством в аудиторских организациях, проводящих аудит или обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, или задания по оказанию сопутствующих услуг»
- **Международный стандарт управления качеством (МСК) 2** «Проверки качества выполнения заданий»
- **МСА 220 (пересмотренный)** «Управление качеством при проведении аудита финансовой отчетности»
- **Согласующиеся поправки в МСА и связанные материалы в связи с реализацией проекта по управлению качеством** (применяются с 6 декабря 2023 года)

- **МСА 600 (пересмотренный)** «Особенности аудита финансовой отчетности группы (включая работу аудиторов компонентов)»
- **Согласующиеся и прочие поправки к другим МСА вследствие принятия МСА 600 (пересмотренного)** (применяются с 1 января 2024 года)

МСК 1 принят взамен МСКК 1, **МСК 2** вводится впервые, **МСА 220** пересмотрен. Стандарты создают новую систему управления качеством в аудиторских организациях:

- повышенная ответственность руководства аудиторской организации за управление качеством;
- риск-ориентированный подход к управлению качеством;
- решение проблем использования технологий, сетей и внешних поставщиков услуг;
- повышенное внимание к непрерывности потока внутренней и внешней информации;
- мониторинг систем управления качеством и своевременное устранение выявляемых недостатков;
- изменение роли руководителя аудиторским заданием, повышение его ответственности за качество аудита.

В **МСА 600** новые и пересмотренные требования направлены

- на усиление ответственности аудитора в соблюдении профессионального скептицизма;
- применение риск-ориентированного подхода при планировании и проведении группового аудита, включая управление аудиторской группой и контроль ее.

* Введены на территории РФ Приказом Минфина России от 16.10.2023 г. № 166н (зарегистрирован в Минюсте России 05.12.2023 № 76275)

Внесены изменения в статью 8 Федерального закона № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» в части независимости аудиторских организаций и аудиторов

- Предусмотренные запреты распространяются на оказание всех аудиторских услуг (аудит и сопутствующие ему услуги), ранее – только на аудит
- Дополнены случаи, когда аудиторская организация, индивидуальный аудитор не могут проводить аудит и оказывать сопутствующие услуги
- Введены новые понятия, связанные с независимостью

Контролирующее лицо – лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 % голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 % состава коллегиального органа управления подконтрольной организации.

Подконтрольное лицо (подконтрольная организация) - юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица;

Родственники - родители, братья, сестры, дети, супруги, родители супругов и дети супругов.

- Обособлены запреты на оказание аудиторских услуг аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами от аналогичных запретов на участие аудиторов в оказании таких услуг

В декабре 2022 года IESBA принял новую редакцию Международного кодекса этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости).

По состоянию на декабрь 2023 года новые **Кодекс профессиональной этики аудиторов** и **Правила независимости аудиторов и аудиторских организаций** с соответствующими изменениями находятся на стадии согласования СРО аудиторов с Минфином и Банком России.

Основные изменения коснутся:

- оказания услуг, не обеспечивающих уверенность (неаудиторских услуг), в том числе в части информирования ЛОКУ ОЗО и усиления запрета на оказание отдельных неаудиторских услуг
- вознаграждения аудитора, в том числе в части информирования ЛОКУ ОЗО и раскрытия в отдельных случаях вознаграждения, полученного от ОЗО

С 1 января 2024 года вступают в действие новые требования Федерального закона № 307-ФЗ в части оказания аудиторских услуг ОЗО и ОЗО ФР

- 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.**

Реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям (ОЗО)

<https://roskazna.gov.ru/kontrol/reestr-auditorskikh-organizatsiy-okazyvayushchikh-auditorskie-uslugi-obshchestvenno-znachimym-organi/reestr-auditorskikh-organizatsiy/?ysclid=laaupo078o729461390>

(по состоянию на 29.11.2023 в реестре 118 аудиторских организаций)

Реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке (ОЗО ФР)

<https://cbr.ru/admissionfinmarket/register/>

(по состоянию на 14.12.2023 в реестре 21 аудиторская организация)

Особенности раскрытия «чувствительной» информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год



Постановление Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102

Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг"

Эмитенты ценных бумаг

Перечень информации, которую эмитенты ценных бумаг вправе не раскрывать и (или) не предоставлять, а также лиц, информация о которых может не раскрываться и (или) не предоставляться



Постановление Правительства РФ от 13.09.2023 № 1490

Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности

Организации, обязанные раскрывать годовую и промежуточную консолидированную финансовую отчетность

вправе не раскрывать сведения согласно постановлению Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102, а кредитные организации - также по перечню, утвержденному постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173



Постановление Правительства РФ от 28.09.2023 N 1587

Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Лица, определенные в соответствии с законодательством об инсайте

Перечень инсайдерской информации, которая может раскрываться в ограниченном составе и (или) объеме, а также которая может не раскрываться

Особенности раскрытия «чувствительной» информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год



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

вправе не раскрывать информацию, указанную в Постановлении Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102, Постановлении Правительства РФ от 28.09.2023 N 1587, Постановлении Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173, Постановлении Правительства РФ от 13.09.2023 N 1490



Постановление Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173

Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

Кредитные организации

Перечень информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать, а также лиц, информация о которых может не раскрываться

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 в случае введения мер ограничительного характера в отношении указанных лиц, вправе:

- не раскрывать и (или) не предоставлять информацию, указанную в **ст. 92.2 ФЗ "Об акционерных обществах"**, **п. 6 ст. 30.1 ФЗ "О рынке ценных бумаг"** и ст. 50.1 ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью»

Постановление Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102

- не раскрывать информацию, указанную в **ч. 1.2 ст. 8 ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ"**, **ч. 16 ст. 8 ФЗ "О банках и банковской деятельности"**, **ч. 8 ст. 7 ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности"**, **ч. 4 ст. 17 ФЗ "О центральном депозитории"**, **ч. 3.1 ст. 22 ФЗ "Об организованных торгах"**, **ч. 3.1 ст. 19 ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте"**, **п. 11 ст. 51 ФЗ "Об инвестиционных фондах"**, **п. 7 ст. 35.1 и п. 2 ст. 36.14 ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"**, **п. 8.1 ст. 26.2 и п. 7 ст. 28 Закона РФ "Об организации страхового дела в РФ"** и **ч. 6 ст. 4.3 ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"**;

Постановление Правительства РФ от 28.09.2023 N 1587,
Постановление Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173,
Постановление Правительства РФ от 13.09.2023 № 1490

Постановление Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102

Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг"

Эмитенты ценных бумаг вправе осуществлять раскрытие и (или) предоставление информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению вне зависимости от целей и форм раскрытия и (или) предоставления, в ограниченном составе и (или) объеме, если раскрытие и (или) предоставление информации приведет (может привести) к введению иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов ограничительных мер в отношении эмитента и (или) иных лиц, в следующих случаях:

- если в отношении эмитента действуют ограничительные меры;
- если эмитент является кредитной организацией, отнесенной к категории уполномоченных банков;
- если эмитент зарегистрирован и (или) осуществляет хозяйственную деятельность «на территории новых регионов России»;
- если эмитент включен в сводный реестр организаций оборонно-промышленного комплекса;

вправе не раскрывать и (или) не предоставлять информацию по **перечню информации, которую эмитенты ценных бумаг вправе не раскрывать и (или) не предоставлять, а также лиц, информация о которых может не раскрываться и (или) не предоставляться** согласно приложению

Постановление Правительства РФ от 13.09.2023 № 1490

Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности

Организации, обязанные раскрывать консолидированную финансовую отчетность или финансовую отчетность в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" вправе не раскрывать в указанной отчетности

- сведения согласно **постановлению Правительства РФ от 04.07.2023 г. N 1102** "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг",
- а кредитные организации - также по перечню информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать, а также лиц, информация о которых может не раскрываться, утвержденному **постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 г. N 1173** "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в случаях, установленных указанными постановлениями.

Постановление Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173

Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

Кредитные организации вправе раскрывать информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности", предусмотренную перечнем, утвержденным настоящим постановлением, в ограниченном составе и (или) объеме в следующих случаях:

- если раскрытие кредитной организацией информации о лице, в отношении которого действуют меры ограничительного характера, введенные иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера в отношении кредитной организации и (или) иных лиц;
- если в отношении кредитной организации действуют меры ограничительного характера;
- если раскрытие кредитной организацией информации в отношении кредитной организации, отнесенной к категории уполномоченных банков в соответствии с Федеральным законом "О государственном оборонном заказе", приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера в отношении кредитной организации и (или) иных лиц;
- если кредитная организация отнесена к категории уполномоченных банков в соответствии с Федеральным законом "О государственном оборонном заказе".

Обобщение практики по раскрытию консолидированной финансовой отчетности и исполнению обязанности по аудиту в случае раскрытия ее с изъятием отдельных сведений

- *Информация Минфина России N ОП 18-2023 "О применении Международных стандартов финансовой отчетности"*

Раскрытие консолидированной финансовой отчетности с изъятием отдельных сведений

- *Информация Минфина России N ОП 19-2023 "О применении Международных стандартов финансовой отчетности"*

Исполнение обязанности по аудиту консолидированной финансовой отчетности в случае раскрытия ее с изъятием отдельных сведений

Раскрытие консолидированной финансовой отчетности с изъятием отдельных сведений

Организация, обязанная составлять, и (или) представлять, и (или) раскрывать консолидированную финансовую отчетность, а также организация, учредительными документами которой предусмотрены представление и (или) раскрытие консолидированной финансовой отчетности:

- A. **составляет полную консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО**, содержащую, среди прочего, сведения, составляющие государственную тайну, и (или) «чувствительную» информацию
- B. при наличии обязанности раскрывать консолидированную финансовую отчетность дополнительно **составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность с изъятием сведений, составляющих государственную тайну, и (или) «чувствительную» информацию**
- C. если в консолидированной финансовой отчетности часть информации, содержащей сведения, составляющие государственную тайну, и (или) «чувствительную» информацию, не может быть выделена, **такая отчетность не составляется и не раскрывается**

- ✓ Раскрытие консолидированной финансовой отчетности организации, содержащей сведения, составляющие **государственную тайну**, с изъятием таких сведений – **это обязанность организации.**
- ✓ Раскрытие консолидированной финансовой отчетности организации, содержащей **«чувствительную» информацию**, с изъятием такой информации – **это право организации.**

Раскрытие финансовой отчетности с изъятием отдельных сведений

Полная финансовая отчетность

- ✓ Составляется
- ✓ Аудируется
- ✓ Представляется вместе с аудиторским заключением
- ✓ Не раскрывается

Раскрываемая и обобщенная финансовая отчетность

- ✓ Составляется
- ✓ Аудируется
- ✓ По раскрываемой и обобщенной выпускается отдельное заключение, вместе с которым отчетность раскрывается

Какими способами может готовиться раскрываемая финансовая отчетность с изъятиями

как обобщенная финансовая отчетность (аудируется по МСА810)

Раскрываемая отчетность может быть охарактеризована как обобщенная консолидированная финансовая отчетность в смысле Международного стандарта аудита **МСА 810 «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности»**.

При этом аудиторская организация может принять задание по предоставлению заключения об обобщенной консолидированной финансовой отчетности только в том случае, если проводила аудит полной финансовой отчетности аудируемого лица, на основе которой составлена обобщенная финансовая отчетность.

в соответствии с концепцией специального назначения

(аудируется по МСА 800)

В случае, когда раскрываемая финансовая отчетность не может быть охарактеризована как обобщенная финансовая отчетность в смысле МСА810 (пересмотренного), проверка раскрываемой финансовой отчетности проводится в соответствии с **МСА 800 (пересмотренным) «Особенности аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с концепцией специального назначения»**.

корректирующим способом

Это способ подготовки отчетности техническим исключением информации, содержащей сведения, составляющие государственную тайну, и (или) "чувствительную" информацию из полной финансовой отчетности.

При подготовке финансовой отчетности с изъятием отдельных сведений корректирующим способом наряду с изъятием информации, содержащей сведения, составляющие государственную тайну, и (или) «чувствительную» информацию из полной финансовой отчетности изымается также примечание к финансовой отчетности, содержащее заявление руководства организации о соответствии отчетности МСФО .

Такая отчетность не содержит описание иной отличной от МСФО концепции подготовки финансовой отчетности, в связи с чем **аудиторская организация не может принять задание по проведению аудита такой отчетности**, т.к. не может оценить приемлемость концепции ее составления.

Обобщенная и раскрываемая отчетность должна содержать

Отчетность и все отчеты должны называться обобщенными (раскрываемыми)

Указание на то, что эта отчетность составлена на основе полной финансовой отчетности, составленной организацией, путем исключения из нее сведений, составляющих государственную тайну, и (или) «чувствительной» информации, т.е. сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб организации и (или) ее контрагентам

Указание на законодательный и (или) иной нормативный правовой документ, которым организация освобождена от обязанности раскрывать полную финансовую отчетность

Указание на то, что состав исключенных из полной финансовой отчетности сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб организации и (или) ее контрагентам, определен руководством организации на основе соответствующего законодательного и (или) иного нормативного правового акта

Указание на то, что раскрываемая финансовая отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов организации, раскрытие которого не наносит ущерб организации и (или) ее контрагентам, а также предупреждение пользователям, что эта отчетность может быть непригодна для использования в иных целях

Формирование аудиторского заключения

об обобщенной финансовой отчетности по МСА 810

- 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.
- Включает **указание на проаудированную финансовую отчетность и аудиторское заключение о ней** (дату выдачи, наличие и содержание в нем разделов «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», «Важные обстоятельства», «Прочие сведения», сведения о ключевых вопросах аудита).
- Аудиторское заключение об обобщенной финансовой отчетности может выдать только аудитор, который аудировал **«полную» финансовую отчетность**.
- В обобщенной финансовой отчетности должны быть раскрыты **закон или нормативный акт**, который предусматривает, что предоставление проаудированной финансовой отчетности предполагаемым пользователям обобщенной финансовой отчетности необязательно, и устанавливает критерии для подготовки обобщенной финансовой отчетности.

о раскрываемой финансовой отчетности по МСА 800

- Аудиторское заключение содержит **мнение** о том, что финансовая отчетность **подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии** с принципами подготовки, изложенными в Примечании X к раскрываемой финансовой отчетности.
- Установлена **обязанность** аудиторской организации включить в аудиторское заключение о раскрываемой финансовой отчетности **раздел «Важные обстоятельства»**, в котором привлекается внимание пользователей к тому, что эта финансовая отчетность подготовлена в соответствии с концепцией специального назначения и, следовательно, может быть непригодна для использования в каких-либо иных целях.
- Если аудиторская организация проводит аудит полной финансовой отчетности и раскрываемой финансовой отчетности и выпускает соответствующие аудиторские заключения о каждом из этих комплектов отчетности, то аудиторская организация **может сослаться в разделе «Прочие сведения»** аудиторского заключения о раскрываемой финансовой отчетности на аудиторское заключение о полном комплекте финансовой отчетности или на включенный в него вопрос (вопросы).

Благодарим за внимание!

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

T: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

fbkcs.ru

