



Банк России

Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТОРОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

• 2

**ОБЗОР ТИПОВЫХ ОШИБОК ПРИ ПРЕДСТАВЛЕНИИ В БАНК РОССИИ
ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЕЖЕГОДНОЙ ОЦЕНКИ
ИХ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ**

17 февраля 2022 года



Типовые ошибки, допускаемые при представлении документов

1

Нарушение установленных сроков представления документов

для проведения ежегодной оценки финансового положения физических (не позднее 30 января) и юридических лиц (не позднее 15 апреля).

При этом к указанным срокам в Банк России не представлена информация, поясняющая причину непредставления документов, или информация о более поздних сроках составления иностранным юридическим лицом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ([пункт 10.4 Положения № 626-П](#))



Типовые ошибки, допускаемые при представлении документов

2

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена не в полном составе.

Годовая бухгалтерская отчетность коммерческих организаций должна включать:

- бухгалтерский баланс
- отчет о финансовых результатах
- отчет об изменениях капитала
- отчет о движении денежных средств
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

(пункт 1 статьи 14, пункт 6 статьи 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете», пункты 2, 4 Приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»)



Типовые ошибки, допускаемые при представлении документов

3

Не представлены расшифровки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренные подпунктом 2.1.3 Положения № 626-П:

- долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений (с указанием вложений в акции (доли) финансовых организаций)
- дебиторской задолженности по каждому виду задолженности, составляющей более 5 % активов баланса (дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), независимо от размера такой задолженности или сведения об отсутствии указанной дебиторской задолженности)
- кредиторской задолженности по каждому виду задолженности, составляющей более 5 % обязательств юридического лица
- основных средств, балансовая стоимость каждого из которых превышает 500 тыс. рублей



Типовые ошибки, допускаемые при представлении документов

4

В расшифровке финансовых вложений не выделены вложения в акции (доли) финансовых организаций (пункт 10.4 Положения № 626-П)

5

Представленные расшифровки не соответствуют требованиям подпункта 2.1.3 Положения № 626-П. Расшифровки должны содержать:

- вид и объект финансовых вложений, полное наименование, ИНН, сумма вложений и созданных под их обесценение резервов (в случае отсутствия обесцененных финансовых вложений приводятся сведения об этом факте)
- наименование основных средств, их балансовая стоимость и накопленный износ
- полное наименование дебитора (кредитора), ИНН, основание и дата образования задолженности, срок (дата) погашения, сумма задолженности, в том числе просроченной, и созданных резервов по сомнительным долгам

6

Итоговые суммы в расшифровках не соответствуют показателям отдельных статей бухгалтерского баланса юридического лица



Типовые ошибки, допускаемые при представлении документов

7

Данные представленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не соответствуют отчетности, размещенной на Государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности Федеральной налоговой службы России в сети Интернет

8

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в упрощенном виде, тогда как в соответствии с законодательством юридическое лицо не имело права применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета.

Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вправе применять:

- субъекты малого предпринимательства
- некоммерческие организации

(части 4 и 5 статьи 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете»)



Типовые ошибки, допускаемые при представлении документов

9

Не проведен обязательный аудит в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» обязательный аудит проводится в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций:

- получивших за предшествующий отчетному год доход > 800 млн рублей
- имеющих сумму активов бухгалтерского баланса на конец года, предшествовавшего отчетному, > 400 млн рублей

Кроме того, обязательный аудит проводят организации:

- ценные бумаги которых допущены к организованным торгам
- являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, бюро кредитных историй
- имеющие организационно-правовую форму фонда и поступление имущества за год > 3 млн рублей



Типовые ошибки, допускаемые при представлении документов

10

К копии аудиторского заключения не приложена копия отчетности, в отношении которой проводился аудит, либо копия отчетности, приложенная к аудиторскому заключению, не соответствует ранее представленной в Банк России

11

Представлена консолидированная финансовая отчетность холдинга, не содержащая отчетность юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации и не включающая сведения, необходимые для проведения ежегодной оценки его финансового положения

12

Документы, составленные на иностранном языке, представлены без легализации и перевода на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика не засвидетельствованы нотариусом



Банк России

Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций

• 3

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО
ПОЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТОРОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРЕДСТАВЛЕНИЮ В БАНК РОССИИ
ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ

17 февраля 2022 года



Рекомендуем учитывать информацию о вышеперечисленных типовых ошибках в целях обеспечения своевременного и полного представления документов и информации для оценки финансового положения

В случае невозможности
своевременного представления
документов **рекомендуем
информировать об этом
соответствующий Центр допуска
с указанием причин и планируемых
сроков представления документов**

Финансовое положение юридического лица владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) должно соответствовать требованиям Положения № 626-П или Положения № 748-П на постоянной основе. В связи с этим **рекомендуем проводить мониторинг финансового положения владельцев (контролеров) в течение года.**

В случае несоответствия финансового положения владельца (контролера) требованиям, установленным пунктом 10.2 Положения № 626-П, пункта 1.2 Положения № 748-П — **незамедлительно информировать об этом соответствующий Центр допуска.**

Данный подход соответствует международной практике, рекомендации по его исполнению следуют из Принципа 6 «Передача значительной доли собственности» Основопологающих принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору.



Рекомендуем учитывать информацию о вышеперечисленных типовых ошибках в целях обеспечения своевременного и полного представления документов и информации для оценки финансового положения

Рекомендуем направлять документы и информацию в Банк России в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью лица через личный кабинет участника информационного обмена, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в сети «Интернет», в соответствии с порядком, установленном Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5969-У



Дополнительную информацию можно получить **в центрах допуска финансовых организаций** Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

ЗАПАДНЫЙ ЦЕНТР

+7 (812) 247-07-44

+7 (812) 247-07-43

+7 (812) 247-07-83

ВОСТОЧНЫЙ ЦЕНТР

+7 (343) 269-65-32

+7 (343) 251-30-83

+7 (343) 269-69-02