

Приложение к Приказу от 31.12.2009 г. № 365

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

на 2010 год

Учетная политика ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее - Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка, в том числе:

- ◆ Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» с последующими изменениями и дополнениями;
- ◆ Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями;
- ◆ Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями.

1. Общие положения

1.1. Учетная политика Банка:

- ◆ определяет способы и методы бухгалтерского учета, технологию их реализации с целью формирования оперативной, полной и достоверной информации;
- ◆ осуществляет выбор конкретного способа бухгалтерского учета по тем направлениям, по которым законодательными или нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, допускается несколько вариантов его реализации;
- ◆ устанавливает, исходя из положений по бухгалтерскому учету, соответствующий способ бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым он не установлен действующей системой бухгалтерского учета.

1.2. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми структурными подразделениями Банка, включая филиалы.

В случае если положения Учетной политики противоречат требованиям действующего законодательства структурные подразделения Банка, включая филиалы, до внесения изменений в Учетную политику руководствуются требованиями законодательства.

1.3. Внутренние нормативные документы Банка (организационные, технологические, распорядительные), определяющие стандарты учета и документооборота, представляют собой дополнение к Учетной политике Банка и являются ее неотъемлемой частью. Ранее разработанные внутрибанковские нормативные документы применяются в части, не противоречащей настоящей Учетной политике и действующему законодательству.

1.4. Согласно п. 1.3, ч. 1 Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее также — Правила), составными элементами Учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем Банка, являются:

- ◆ рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке, его филиалах, основанный на Планах счетов, утвержденном Банком России;
- ◆ формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;
- ◆ порядок расчетов с филиалами и другими структурными подразделениями;
- ◆ порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России;
- ◆ порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- ◆ порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);
- ◆ лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- ◆ способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- ◆ порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- ◆ правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы;
- ◆ порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями;
- ◆ порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета;
- ◆ другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

1.5. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- ◆ имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других лиц осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка;
- ◆ непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- ◆ последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменениях в

законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, в том числе в кредитных организациях, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности (реорганизации, смене собственников и т.п.);

- ♦ отражение доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.6. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих принципов и качественных характеристик:

- ♦ преемственности, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- ♦ полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- ♦ осмотрительности, т. е. большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов (намеренное занижение активов и доходов и намеренное завышение обязательств и расходов);

- ♦ приоритета содержания над формой, т.е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- ♦ непротиворечивости, т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- ♦ рациональности, т. е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- ♦ открытости, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2. Организационно-технический аспект Учетной политики

2.1. Организация бухгалтерского учета в Банке

2.1.1. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель Банка.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер. Он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка. Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц

денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

В случае разногласий между руководителем и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя Банка (лица, наделенного соответствующими полномочиями), который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

2.1.2. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется:

- Бухгалтерией, возглавляемой Главным бухгалтером Банка;
- структурными подразделениями, подчиненными иным руководителям Банка (заместителям Председателя Правления, управляющим филиалов, дополнительных офисов и т.д.). Структурные подразделения самостоятельно в соответствии с предоставленными полномочиями осуществляют бухгалтерский учет операций и несут полную ответственность за достоверность учета по выполняемым операциям.

2.1.3. Бухгалтерский учет банковских, хозяйственных и других операций ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов Банка (Приложение № 1). Рабочий план счетов Банка основан на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, содержащемся в Правилах. В соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в Правила и План счетов, в 2010 году приказами по Банку разрешается изменение Рабочего плана счетов Банка.

2.1.4. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и иных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета. В рамках утвержденного рабочего плана счетов открываются лицевые счета для обеспечения аналитического учета в соответствии с критериями, определенными в нормативных документах Банка России.

2.1.5. Учет активов и пассивов Банка осуществляется в оценке, предусмотренной нормативными документами Банка России. Используются количественный и (или) стоимостной методы оценки видов денежных средств, требований, обязательств и имущества.

2.1.6. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день поступления документов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Проводки с датой валютирования, не совпадающей с датой ввода в баланс, связанные с выполнением платежных поручений клиентов в иностранной валюте, а также связанные с поступлением средств в иностранной валюте от банков-корреспондентов в пользу клиентов, вводятся в систему с указанием разных дат валютирования по дебетуемому и кредитуемому счету. При этом запись по счету клиента производится текущей датой, а запись по корреспондентскому счету – соответствующей датой валютирования.

2.1.7. Регистры бухгалтерского учета ведутся в электронном виде.

Технология обработки учетной информации предполагает автоматизированный способ с использованием устойчивого программного обеспечения и одновременным отражением операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Допускается ведение учета отдельных операций с использованием отдельных программ с отражением на соответствующих счетах в балансе Банка итоговыми суммами.

2.1.8. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности Банка, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

2.2. Первичные учетные документы

2.2.1. Основанием для записей в лицевых счетах аналитического учета и (или) регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики России (внесенные в ОКУД).

Операции Банка, включая операции с клиентами, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, оформляются и отражаются в учете в соответствии с формами, разработанными и утвержденными распорядительными документами Банка и (или) в Учетной политике. Формы первичных документов, типовые формы которых не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики России, утверждаются руководителем Банка по согласованию с Главным бухгалтером.

Такие документы, согласно Федеральному закону от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», должны иметь следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа;
- дату составления документа;
- наименование организации (клиента), от имени которой составлен документ;
- содержание операции;
- измерители операции в натуральном и денежном выражении;
- фамилии уполномоченных лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления;
- личные подписи указанных лиц.

2.2.2. К первичным учетным документам относятся: акты, счета, отчеты и другие документы, подтверждающие факт совершения операции и ее юридическую законность. Перечень основных документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций приведен ниже. Кроме документов, указанных в названном Перечне, Банком могут быть использованы и другие формы, как предусмотренные действующим законодательством, международной системой SWIFT, так и разработанные и утвержденные Банком самостоятельно.

- Мемориальный ордер - Приложение № 4;
- Мемориальный ордер для отражения операций по внебалансовому учету на получение (оприходование) и выдачу (списание) ценностей и документов, находящихся в кладовой Банка - Приложение № 5;
- Приходный кассовый ордер - Приложение № 6;
- Расходный кассовый ордер - Приложение № 7;
- Распоряжение на продажу иностранной валюты - Приложение № 8;
- Заявка на продажу иностранной валюты - Приложения № 9;
- Заявка на покупку иностранной валюты - Приложения № 10;
- Заявление на перевод в инвалюте (для организаций) - Приложения № 11;
- Заявление на перевод в инвалюте (для юридических лиц-нерезидентов, работающих в рамках «Соглашения между Российской Федерацией и Боливарианской Республикой Венесуэла о сотрудничестве в области реализации совместных стратегических проектов» от 10.09.2009 г.) - Приложения № 11а;
- Заявление на взнос наличной иностранной валюты (для организаций) – Приложение № 12;

- Заявление на выдачу наличных средств в инвалюте (для организаций) – Приложение № 13;
- Акт на списание затрат на представительские расходы – Приложение № 14;
- Авансовый отчет, в т.ч. по командировочным расходам – Приложение № 15;
- Требование на выдачу имущества – Приложение № 16;
- Сводная ведомость выданного имущества – Приложение № 17;
- Акт ввода в эксплуатацию основных средств – Приложение № 18;
- Акт ввода в эксплуатацию нематериальных активов – Приложение № 18а;
- Акт дооборудования (модернизации, реконструкции) объекта основных средств – Приложение № 19;
- Акт о списании объекта (-ов) основных средств (кроме автотранспортных средств) – Приложение № 20;
- Акт о списании автотранспортных средств – Приложение № 21;
- Заявление на перевод денежных средств физическим лицом – Приложение № 22;
- Заявление на открытие аккредитива в рублях (для организаций) – Приложение № 23;
- Заявление на открытие аккредитива в иностранной валюте (для организаций) – Приложение № 24;
- Заявление на открытие аккредитива (для физических лиц) – Приложение № 25;
- Заявление на прием и направление чека на инкассо (для организаций) – Приложение № 26;
- Заявление на прием и направление чека на инкассо (для физических лиц) – Приложение № 27;
- Заявление на выдачу гарантии – Приложение № 28.

Документы по форме приложений №№ 8, 9, 10, 11, 11а, 23, 24, 26, 28 могут составляться и представляться клиентами, заключившими с Банком соглашение об использовании электронной системы проведения банковских операций (Евролинк, Клиент-Банк), в электронном виде, подписанными аналогом собственноручной подписи (электронно-цифровая подпись), и в порядке, установленном данным соглашением.

2.2.3. Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие документы.

2.2.4. Если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в бухгалтерском учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным орденом в соответствии с Указанием Банка России от 29.12.2008 г. № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» (Приложение № 4,5). Первичные учетные документы прилагаются к мемориальным ордерам, в которых делается о них запись.

Использование мемориального ордера в качестве расчетного документа не допускается.

2.3. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов

2.3.1. Открытие лицевых счетов в автоматизированной банковской системе Банка (далее АБС) осуществляется в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, в том числе в соответствии с Порядком открытия клиентов и счетов (юридических лиц и

индивидуальных предпринимателей) с использованием системы Microsoft CRM, утвержденной Приказом по Банку от 25.01.2007 г. № 18.

Открытие и ведение счетов «ДЕПО» осуществляется в отдельной программе в соответствии с «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями, утвержденными Приказом Банка России от 25.07.1996 г. № 02-259, «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ Российской Федерации от 16.10.1997 г. № 36, Правилами (в части главы Д «Счета ДЕПО»), а также внутриванковскими нормативными документами.

2.3.2. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных.

Лицевые счета аналитического учета открываются на счетах второго порядка в соответствии с Рабочим планом счетов (Приложение № 1). Порядок ведения аналитического учета по счетам, открываемым с 1 января 2008 года, регламентируется Приказом по Банку от 16.11.2007 № 365. Открытие лицевых счетов на счетах второго порядка, не включенных в Рабочий план счетов, осуществляется с разрешения Главного бухгалтера Банка или его заместителя.

2.3.3. Лицевые счета клиентов и счета аналитического учета подлежат регистрации в Книге регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде. На 1 января года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих по состоянию на 1 января лицевых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписью руководителя Банка (управляющего филиала) и Главного бухгалтера (или их заместителями) и скрепляется печатью. При этом в обязательном порядке ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подписываются Главным бухгалтером (или его заместителем), подшиваются в течение года в отдельные дела и хранятся у Главного бухгалтера (или его заместителя) до выверки с данными Книги регистрации.

В головном офисе ведется книга регистрации открытых счетов, которая включает в себя счета, открываемые в дополнительных и операционных офисах.

Филиалы Банка - книгу регистрации ведут самостоятельно, в которую включают счета, открытые в дополнительных и операционных офисах филиала.

2.4. Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

2.4.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств с учетом требований Банка России на основании распорядительного документа по Банку, которым устанавливаются сроки и порядок проведения инвентаризации.

Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризации является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации, условий хранения ценностей.

2.4.2. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Инвентаризации подлежит также имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество; имущество, принятое в залог; имущество, находящееся на

ответственном хранении и т. п.), а также имущество, не учтенное ранее по каким-либо причинам.

Оценка имущества при инвентаризации осуществляется в количественном и стоимостном выражении.

2.4.3. Инвентаризация (ревизия) денежных средств и ценностей в кассе Банка и его внутренних структурных подразделениях проводится в сроки и порядке, определяемые «Порядком совершения кассовых операций, правил хранения и инкассации денежных средств» утвержденным Приказом по Банку от 31.12.2004 г. № 341 с учетом последующих изменений и дополнений.

2.4.4. Инвентаризация имущества производится один раз в год перед составлением годового отчета, по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года, комиссией, назначенной распорядительным документом по Банку (филиалу).

2.4.5. Проведение инвентаризация основных средств, инвентаря, нематериальных активов, хозяйственных и иных материалов обязательно также:

- при передаче имущества Банка в аренду, в случае выкупа, продажи - инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей;
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- в случае пожара, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также по решению руководства Банка.

2.4.6. Для проведения инвентаризации товарно-материальных ценностей Банка создается инвентаризационная комиссия. Результаты инвентаризации оформляются актами и подписываются всеми членами комиссии и материально ответственными лицами.

2.4.7. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков и изъятий.

2.4.8. Выявленные в ходе инвентаризации излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация. По выявленным в ходе инвентаризации неучтенным объектам имущества устанавливаются причины возникновения излишка.

2.4.9. Недостача товарно-материальных ценностей, выявленная в ходе инвентаризации основных и денежных средств, относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение. Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

2.5.1. Банк осуществляет оформление первичных учетных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными процедурами (порядком, правилами) Банка по соответствующим видам операций.

Документооборот (создание, обработка и организация движения документов) каждого

подразделения регламентируется соответствующими государственными и внутрибанковскими нормативными документами.

2.5.2. Правила документооборота, существующие в Банке, обеспечивают в том числе, что:

- ♦ все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские подразделения Банка, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

- ♦ документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день.

Перечень действующих нормативных документов Банка, регламентирующих документооборот, порядок совершения учета, а также порядок контроля за совершаемыми операциями и другие вопросы Учетной политики, изложен в Приложении № 2.

2.5.3. Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного дня, представляющего собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса.

Продолжительность операционного времени (время начала и окончания) для соответствующих операций (внутренних структурных подразделений, их совершающих) определяется Банком самостоятельно, исходя из режима работы внутренних структурных подразделений и конкретных условий проведения операций.

Если режим работы внутренних структурных подразделений, совершающих соответствующие операции, не совпадает с режимом работы бухгалтерской службы, продолжительность операционного времени для таких операций устанавливается в рамках периода, предусмотренного режимом работы внутренних структурных подразделений в целях обеспечения завершения бухгалтерской службой операционного дня. Операции, совершенные такими службами или внутренними структурными подразделениями, в соответствии с их установленным режимом работы, после окончания операционного времени оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в следующем операционном дне.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете в операционном дне, следующим за выходным днем.

Продолжительность времени операционного обслуживания клиентов устанавливается приказом по Банку, в филиалах – самостоятельно распорядительным документом по филиалу.

2.5.4. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов Банка на бумажных носителях и образцы собственноручной подписи указанных лиц, утверждаются приказом по Банку.

Указанные выше образцы подписей лиц доводятся до уполномоченных работников в установленном порядке. Один комплект образцов подписей должностных лиц Банка хранится у Главного бухгалтера (лица, его замещающего) для учета лиц, которым предоставлено право подписи на расчетных и кассовых документах.

Для проверки соответствия подписей правомочных должностных лиц на принимаемых к исполнению расчетных и кассовых документах утвержденным образцам, заверенные копии приказов направляются в подразделения Банка.

2.5.5. Хранение документов дня бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующими нормативными актами Федеральной архивной службы Российской Федерации, Банка России, с учетом требований налогового законодательства.

Банк хранит первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета (в т.ч. в электронном виде) и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, предусмотренных номенклатурой дел Банка. Порядок составления и утверждения номенклатуры регулируется инструкцией Банка по делопроизводству.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы Учетной политики, программы компьютерной обработки данных (с указанием сроков их использования) Банк хранит в течение пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

Хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированных в электронном виде, осуществляется в порядке, установленном нормативным актом Банка России о хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета.

Лицевые счета, сформированные в электронном виде, могут распечатываться для хранения на бумажном носителе либо храниться в электронном виде (без их распечатывания на бумажном носителе).

2.5.6. Дополнительные офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, кредитно-кассовые офисы, обменные пункты обеспечивают сохранность мемориальных и кассовых документов до передачи их в архив головного офиса (филиала).

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

2.6.1. Контроль за совершаемыми внутрибанковскими операциями осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке, в соответствии с нормативными документами и правилами, утвержденными руководством Банка.

2.6.2. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств).

2.6.3. По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников Банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки - соответствие их ведомости остатков по счетам, полнота и точность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, корректность совершения исправительных записей, если они делались.

2.6.4. Главный бухгалтер Банка (филиала), его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений Правил

совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

2.6.5. Все бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками с обязательной проверкой оформленного документа контролирующим работником (контролером), за исключением следующего: по операциям, не требующим дополнительного контроля¹, руководителям операционных подразделений Банка по Распоряжению курирующего члена Правления – Заместителя Председателя Правления Банка предоставлено право отражения операций в бухгалтерском учете без дополнительной подписи контролера.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются подписями (собственноручными или аналогами собственноручной подписи) бухгалтерского работника и контролера (в установленных случаях), а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц.

2.6.6. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на Главного бухгалтера.

2.6.7. Ошибки в бухгалтерских записях исправляются в момент их обнаружения. Ошибочные записи, выявленные в течение отчетного года, исправляются в день их выявления с оформлением мемориального исправительного ордера за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, Главного бухгалтера или его заместителя. Мемориальные исправительные ордера составляются только на бумажном носителе по форме мемориального ордера в соответствии с Указанием № 2161-У с указанием в поле «наименование документа» «Мемориальный исправительный ордер».

На обороте экземпляра исправительного мемориального ордера, который остается в ордерной книжке, хранящейся у Главного бухгалтера или его заместителя, отмечается по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись. В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета расчетов с прочими дебиторами. Банк принимает обязательные меры по восстановлению этих средств.

При исправлении ошибочных записей, в которых в качестве корреспондирующего счета использовался балансовый счет № 20202 «Касса кредитных организаций», а также балансовый счет первого порядка 301 «Корреспондентские счета» допускается выполнение исправительных записей без участия данного счета с целью исключения дополнительных оборотов и недопущения расхождений данных бухгалтерского учета с отчетностью.

2.6.8. Особенности исправления ошибочных записей по счетам доходов и расходов.

Исправительные записи осуществляются путем совершения:

- ♦ обратного сторно – исправление производится в полной сумме путем обратных проводок по всем счетам, по которым была отражена первоначальная операция;
- ♦ корректирующей проводки – исправление в пределах излишне (недостаточно) проведенной суммы или если при совершении ошибочной записи неверным является один из участвующих в проводке счетов и сторнирование производится только по нему.

Исправление ошибочных записей по счетам доходов и расходов, допущенных и обнаруженных в текущем году, отражается в бухгалтерском учете: по дебету счетов доходов –

¹ Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, указан в Приложении № 5 к Правилам.

при исправлении ошибочной записи по счетам доходов; по кредиту счетов расходов – при исправлении ошибочной записи по счетам расходов.

Исправление ошибочных записей по счетам доходов и расходов, допущенных в предыдущих годах, в случае обнаружения ошибки в текущем году, производится: по кредиту счета доходов (символ «доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году») - если ранее сумма была проведена по счету расходов; по дебету счета расходов (символ «расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году») - если ранее сумма была проведена по счету доходов.

При отнесении ошибочной записи к событию после отчетной даты (далее также – «СПОД») в соответствии с пп.б п.3.15.3 настоящей Учетной политики, исправления в бухгалтерском учете отражаются как «СПОД».

2.6.9. В целях защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка при выполнении служебных обязанностей требований действующего законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности и норм профессиональной этики, обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности и разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка, в Банке действует Служба внутреннего контроля.

2.7. Порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета

2.7.1. Ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс составляются и выдаются на печать ежедневно.

2.7.2. Отчет о прибылях и убытках выдается на печать ежеквартально, а также по мере необходимости.

2.7.3. Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется и выдается на печать по мере совершения операций.

2.7.4. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной составляется и выдается на печать по окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

2.7.5. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется ежедневно и хранится в виде электронной базы данных с возможностью вывода на печать по мере необходимости, а на 1-ое число каждого квартала сохраняется в электронном виде на специальном носителе.

2.7.6. Лицевые счета (форма лицевого счета согласно Приложению №№ 3 и 3а) ведутся в виде электронных баз данных и ежеквартально сохраняются в электронном виде на специальном носителе.

Лицевые счета клиентов-юридических лиц распечатываются ежедневно по мере совершения операций. Лицевые счета клиентов-физических лиц распечатываются по мере необходимости.

Лицевые счета, по которым документы имеют срок хранения свыше десяти лет, подлежат распечатыванию.

Филиалы по согласованию с головным офисом могут установить иную периодичность печати лицевых счетов. При установлении иной периодичности печати лицевых счетов их номенклатура определяется распорядительным документом по филиалу.

3. Методологические аспекты Учетной политики

3.1. Метод признания доходов и расходов Банка, периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

3.1.1. Банк ведет учет доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.1.2. Порядок учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением № 3 к Правилам, а также критериями признания доходов и расходов (Приложение № 29).

3.1.3. Для аналитического учета доходов и расходов открываются лицевые счета согласно номенклатуре лицевых счетов по учету доходов, расходов (Приложение к Рабочему плану счетов) и в соответствии с принципами, обеспечивающими введение налогового и управленческого учета, а также составления отчетности.

3.1.4. На счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов отражаются доходы (затраты), фактически полученные (осуществленные) в данном отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Полученные (уплаченные) суммы в пределах календарного года относятся к счету № 706 по учету доходов (расходов) единовременно, если иное не предусмотрено внутрибанковскими нормативными документами.

Доходы или расходы будущих периодов относятся соответственно на счета доходов или расходов при наступлении тех отчетных периодов, к которым они относятся без дополнительных оправдательных первичных документов (акт, накладные и т.п.), устанавливающих факт их признания (факт получения дохода или факт осуществления расхода).

3.1.5. Выведение результатов деятельности (прибыли, убытки) производится ежегодно.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет финансового результата на своих балансах. Порядок передачи на баланс головного офиса финансового результата филиалов регламентируется нормативными актами Банка России.

3.2. Учет расчетно-кассовых операций

3.2.1. Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с нормативными документами Банка России, в частности:

- ♦ от 28.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями;

- ♦ от 05.01.1998 г. № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями;

- ♦ от 28.04.2004 г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» с последующими изменениями и дополнениями;

- ♦ от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями;
- ♦ от 01.04.2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»;
- ♦ от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями.

Осуществление расчетов в рамках деятельности Банка по международному проектному и торговому финансированию осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка с учетом требований международного законодательства, в том числе:

- ♦ операции по документарным аккредитивам совершаются в соответствии с «Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов» (Публикация Международной Торговой Палаты № 500, редакция 1993 года);
- ♦ инкассовые операции совершаются в соответствии с «Унифицированными правилами по инкассо» (Публикация Международной Торговой Палаты № 522, редакция 1995 года);
- ♦ гарантийные операции совершаются в соответствии с «Унифицированными правилами для договорных гарантий» (Публикация Международной Торговой Палаты № 524, редакция 1994 года) и «Унифицированными правилами для платежных гарантий» (Публикация Международной Торговой Палаты № 458, редакция 1993 года) или в соответствии с законодательством страны банка-гаранта.

Рабочие положения (учет, документооборот и контроль) по учету расчетно-кассовых операций определяются внутрибанковскими нормативными документами.

3.2.2. Неиспользованные денежные чековые книжки, возвращенные в Банк по причине закрытия счета при нулевом остатке денежных средств на счете, или же при замене чековой книжки на новую после их погашения в установленном порядке вместе с заявлением клиента помещаются в последний том кассовых документов дня. Копия заявления клиента подшивается в его юридическое дело.

3.2.3. Ведение клиентских расчетных и текущих счетов осуществляется в соответствии с условиями Договоров банковского счета, утвержденных в Банке в установленном порядке.

Списание с клиентских расчетных и текущих счетов в безакцептном порядке (без распоряжения владельца счета) комиссий Банка, процентов и иных сумм, определенных соответствующими Договорами, осуществляется в соответствии с условиями Договора банковского счета и оформляется платежным требованием или банковским ордером.

При отсутствии средств на счете клиента и возникновении задолженности по комиссиям и прочим возмещаемым расходам Банка на суммы задолженности оформляются платежные требования или банковские ордера, которые помещаются в картотеку и оплачиваются при появлении на счете денежных средств с учетом установленной очередности платежей. По физическим лицам картотека ведется внесистемно.

3.2.4. Поступившие на корреспондентские счета суммы, сопровождающиеся платежными документами с некорректными реквизитами, зачисляются на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». В случае ошибочного зачисления на счет получателя денежных средств сумм, сопровождающихся платежными документами с некорректными реквизитами, Банк осуществляет списание денежных средств на счет № 47416 с последующим выяснением. Банк принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению.

Если в течение 5 (Пяти) рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на счет № 47416, откредитовываются отправителю средств, если иное не предусмотрено договором с банком-корреспондентом.

3.2.5. Учет вкладных операций клиентов осуществляется в соответствии с условиями Договоров вклада (депозита), утвержденных в Банке в установленном порядке.

3.2.6. Учет операций по банковским счетам физических лиц с использованием банковских карт ведется в следующем порядке:

- в отдельных программах ведется аналитический учет операций с использованием банковских карт, по которым в соответствии с условиями договора не установлен овердрафт. Учет ведется в разрезе держателей карт-клиентов по видам банковских карт и валют. В АБС операции отражаются итоговыми суммами на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах, в разрезе платежных систем и видов валют;

- в АБС ведется аналитический учет операций по банковским счетам с использованием банковских карт, по которым в соответствии с условиями договора установлен овердрафт, а также учет операций по банковским счетам с использованием банковских карт в рамках реализации зарплатного проекта, по которым овердрафт не допускается, но в соответствии с условиями зарплатного договора в дальнейшем при подписании соответствующего дополнительного соглашения предполагается устанавливать лимит допускаемого овердрафта. Учет ведется на лицевых счетах по каждому физическому лицу-держателю карты по видам валют;

- в АБС ведется аналитический учет операций по банковским счетам с использованием банковских карт физических лиц – нерезидентов. Учет ведется на лицевых счетах по каждому физическому лицу-держателю карты по видам валют.

3.3. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

3.3.1. Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с нормативными документами Банка России, в частности:

- ♦ от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями;

- ♦ от 31.08.1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» с последующими изменениями и дополнениями;

- ♦ от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» с последующими изменениями и дополнениями; Налоговым кодексом Российской Федерации и внутрибанковскими нормативными документами.

3.3.2. Основные направления кредитной и тарифной политики определяются руководством Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Банк осуществляет кредитование физических и юридических лиц, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

3.3.3. Аналитический учет полученных и выданных кредитов ведется в АБС.

В случае открытия клиенту - заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств по этому траншу, определенному

договором на предоставление (размещение) денежных средств. В случае если фактический срок предоставления (размещения) каждой части кредита (каждого транша) приходится на один и тот же временной интервал, аналитический учет каждой части кредита (транша) ведется на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

3.3.4. Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком в порядке и сроки, определенные соответствующими внутрибанковскими нормативными документами не противоречащими требованиям Банка России. Счета для учета резервов открываются на тех же балансовых счетах первого порядка, что и задолженность по основному долгу в разрезе договоров.

3.4. Учет операций по межбанковскому кредитованию

3.4.1. Учетная политика Банка в отношении операций по межбанковскому кредитованию строится в полном соответствии с нормативными документами Банка России, в частности:

- ♦ от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями;

- ♦ от 31.08.1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» с последующими изменениями и дополнениями;

- ♦ от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» с последующими изменениями и дополнениями; и на основании внутрибанковских нормативных документов.

3.4.2. Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с последующими изменениями и дополнениями.

3.5. Учет операций по приобретению права требования от третьих лиц

Учет операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России и не противоречащим им внутрибанковскими нормативными документами.

Аналитический учет ведется по каждому договору, в том числе по каждой закладной.

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Учетная политика Банка в отношении операций с долговыми обязательствами Банка основывается на Положении Банка России 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина

дисконта учитывается на балансовом счете № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Учет номинальной стоимости выпущенных депозитных сертификатов осуществляется в балансе на сводных лицевых счетах, открываемых к балансовым счетам №№ 52101-52106 «Выпущенные депозитные сертификаты», по срокам погашения сертификатов, по счету № 52403 «Депозитные сертификаты к исполнению» на одном сводном лицевом счете. Аналитический учет по депозитным сертификатам ведется в отдельной программе «Подсистема АБС: Депозитные сертификаты» с указанием серии и номера сертификата, суммы сертификата, даты выпуска и даты погашения сертификата и его процентной ставки. На сводных лицевых счетах к балансовым счетам №№ 52101-52106, 52403 в АБС учет операций с депозитными сертификатами ведется итоговыми суммами. Учет начисленных процентов по депозитным сертификатам осуществляется в балансе на сводных лицевых счетах к балансовым счетам №№ 52403, 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам». На сводных лицевых счетах, открытых к балансовым счетам №№ 52403, 52501 в АБС, учет ведется итоговыми суммами.

Учет номинальной стоимости выпущенных векселей осуществляется в балансе на сводных лицевых счетах, открываемых по балансовым счетам №№ 52301-52307 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» в разрезе векселедержателей, по срокам погашения векселей и видам валют, по счету № 52406 «Векселя к исполнению» в разрезе векселедержателей и видам валют. Аналитический учет по векселям ведется в отдельной программе «Подсистема АБС: Собственные векселя» с указанием векселедержателя, серии и номера векселя, суммы векселя, даты выпуска векселя, даты погашения векселя, процентной ставки (дисконта). На соответствующих сводных лицевых счетах, открытых к балансовым счетам №№ 52301-52307 и 52406 в АБС, учет векселей ведется итоговыми суммами. Учет дисконта и начисленных процентов по векселям осуществляется в балансе на сводных лицевых счетах, открываемых к балансовым счетам №№ 52406, 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам», в разрезе векселедержателей, видам валют. На сводных лицевых счетах, открытых к балансовым счетам №№ 52406, 52501 в АБС, учет ведется итоговыми суммами.

3.6.2. Учетная политика Банка в отношении активных операций с векселями основывается на Положении Банка России 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями, иных нормативных актах, а также внутрибанковских нормативных документах.

3.6.3. Сумма дохода (расхода) в виде дисконта по векселям ежемесячно отражается в бухгалтерском учете исходя из установленной по каждому векселю доходности, определяемой условиями выпуска или передачи (продажи), и периода обращения векселя.

Период обращения векселя состоит из срока, когда вексель не может быть предъявлен к платежу, и срока, в течение которого вексель должен быть предъявлен к платежу. Когда конкретная дата платежа не известна, в качестве таковой принимается максимально поздняя дата, определяемая в соответствии с Положением о переводном и простом векселе, утвержденного Постановлением ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 г. № 104/1341.

По векселям, имеющим следующие оговорки, периодом их обращения является:

а) по векселям со сроком «по предъявлении» - период с даты составления векселя плюс 365 (366) дней;

б) по векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» - период с даты составления векселя до даты «не ранее» плюс 365 (366) дней;

в) по векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее и не позднее» - период с даты составления векселя до даты «не позднее»;

г) по векселям со сроком «на определенный день» - период с даты составления векселя до даты «на определенный день».

Определяемый вышеуказанным образом срок обращения векселей используется при расчете суммы дисконта, подлежащей ежемесячному отнесению на счета доходов (расходов). Дисконт относится на доходы (расходы) равномерно в установленные даты, а в случае погашения векселя до окончания максимального срока обращения в сумме остатка, не отнесенного на доходы (расходы).

3.6.4. Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением № 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Правилам, а также внутриванковскими нормативными документами.

В зависимости от намерений Банк классифицирует приобретенные долевые и долговые ценные бумаги в следующие портфели:

- ♦ долговые обязательства и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ♦ долговые обязательства и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ♦ долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

3.6.5. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

3.6.6. Ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

3.6.7. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

3.6.8. Себестоимость реализованных и выбывающих ценных бумаг определяется методом ФИФО. При выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

3.6.9. Бухгалтерский учет результатов переоценки (доходов и расходов) отражается в балансе на сводных лицевых счетах итоговыми суммами, открываемых к балансовым счетам № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг». Аналитический учет в разрезе идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг ведется в отдельной программе.

3.6.10. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе приведены в принципах отражения операций с ценными бумагами (Приложение № 30).

3.6.11. Учетные подразделения осуществляют отражение ценных бумаг на основании отчета по биржевым сделкам и (или) распоряжения по внебиржевым сделкам (тикет сделки).

3.6.12. Списание затрат, связанных с реализацией ценных бумаг, производится по мере реализации (выбытия) ценных бумаг. Списание затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, производится в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги с учетом критерия существенности затрат.

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. Совершение Банком операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением действующего валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с нормативными актами Банка России, внутрибанковскими нормативными документами.

3.7.2. Счета в иностранных валютах переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: № 70603 — положительные разницы и № 70608 — отрицательные разницы. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете № 706 отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

3.7.3. В аналитическом учете операции в иностранной валюте отражаются по лицевым счетам в иностранной валюте и рублевом эквиваленте.

3.7.4. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться двумя способами:

- с использованием конверсионных счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным

операциям и срочным сделкам»;

- без использования конверсионных счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

3.8. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и неисключительных прав

Учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов Банка осуществляется в соответствии с Порядком учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (Приложение № 10 к Правилам) и внутрибанковскими нормативными документами.

3.8.1. Основные средства

3.8.1.1. В составе основных средств учитывается часть имущества первоначальной стоимостью более 20.000 (Двадцати тысяч) рублей (без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость), принятого к учету с 01.01.2008 г., включая все затраты на приобретение и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (здания, сооружения, оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, мебель и другое имущество, используемое Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями), а также земельные участки в собственности Банка и капитальные вложения в арендованные основные средства, если в соответствии с договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основного средства, подлежит списанию на расходы Банка при вводе основного средства в эксплуатацию (Акт ввода в эксплуатацию объекта основных средств - Приложение № 18 к настоящей Учетной политике).

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, принятые к учету с 01.01.2008 г., независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Вне зависимости от стоимости и срока полезного использования к основным средствам относится земля и оружие.

Земельный участок, находящийся в общей долевой собственности собственников помещений многоквартирного дома, в котором Банку принадлежит на праве собственности жилое/нежилое помещение отдельно на балансовом счете № 60404 «Земля» не учитывается.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках.

3.8.1.2. Первоначальная стоимость основных средств определяется в соответствии с Правилами. Изменение стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не допускается, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации, а также в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки. По окончании работ по достройке, дооборудованию, модернизации, реконструкции или технического перевооружения основного средства суммы затрат относятся на увеличение балансовой стоимости объекта.

Здания, принадлежащие Банку на праве собственности, регулярно переоцениваются с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка производится 1 раз в год по состоянию на 1 января отчетного года

путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Переоценка зданий, в том числе учитываемых на балансах филиалов Банка, производится в головном офисе и отражается в учете как событие после отчетной даты. Результаты переоценки зданий, учитываемых на балансах филиалов Банка, передаются головным офисом на балансы филиалов через счета межфилиальных расчетов оборотами текущего года.

3.8.1.3. Основные средства учитываются на балансе Банка в разрезе следующих видов:

- здания и сооружения;
- вычислительная техника;
- транспортные средства;
- мебель;
- другое оборудование;
- основные средства непромышленного назначения;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;
- земля.

Аналитический учет по каждому объекту основных средств ведется в отдельной программе. В балансе Банка открываются сводные лицевые счета в разрезе вышеуказанных видов основных средств.

При небольшом объеме выполняемых операций по поступлению и выбытию основных средств аналитический учет может вестись в АБС в разрезе инвентарных объектов.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. Замена каждой такой части учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

3.8.1.4. К капитальным вложениям относятся затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Капитальные вложения в арендованные основные средства, которые в соответствии с договором аренды не являются собственностью Банка и не подлежат возмещению арендодателем, после завершения капитальных работ на основании акта ввода в эксплуатацию списываются на счет по учету расходов будущих периодов по другим операциям с последующим равномерным отнесением на расходы в течение периода, оставшегося до окончания срока действия договора аренды.

Аналитический учет по капитальным вложениям ведется в отдельной программе в разрезе

каждого сооружаемого (строящегося) создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта. В балансе учет капитальных вложений ведется на сводных лицевых счетах.

При небольшом объеме выполняемых операций по учету капитальных вложений аналитический учет может вестись в АБС в разрезе капитальных затрат на отдельных лицевых счетах.

3.8.1.5. Основные средства, введенные в эксплуатацию и временно не используемые в процессе оказания услуг или управленческой деятельности, переводятся на консервацию в целях их сохранности по распорядительному документу руководителя Банка (управляющего филиалом).

В распорядительном документе о переводе объекта на консервацию в обязательном порядке указываются:

- сведения о консервируемом объекте (наименование и его инвентарный номер, балансовая (восстановительная) стоимость, сумма начисленной амортизации, включая месяц, в котором осуществляется перевод на консервацию);
- причина перевода объекта на консервацию;
- дата перевода объекта на консервацию;
- срок консервации;
- смета расходов по переводу на консервацию.

Распорядительный документ согласовывается с Главным бухгалтером Банка (филиала) и визируется руководителем подразделения, в котором эксплуатировался объект основных средств. Расконсервация объекта основных средств осуществляется по распорядительному документу руководителя Банка (управляющего филиалом).

3.8.2. Нематериальные активы

3.8.2.1. К нематериальным активам относятся объекты, одновременно отвечающие следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого нематериального актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее – контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение срока полезного использования продолжительностью более 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериального актива,

подлежит списанию на расходы Банка при вводе нематериального актива в эксплуатацию (Акт ввода в эксплуатацию нематериальных активов - Приложение № 18а к настоящей Учетной политике).

3.8.2.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется в соответствии с Правилами. Изменение стоимости нематериальных активов, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не допускается, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами (в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива).

3.8.2.3. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

3.8.3. Амортизация основных средств и нематериальных активов

3.8.3.1. Стоимость основных средств и нематериальных активов погашается путем начисления амортизационных отчислений линейным методом и списания их на расходы Банка в течение срока их полезного использования.

3.8.3.2. Основные средства, принятые к учету до 1 января 2003 года, а также основные средства, поступившие от КБ «Моснарбанк» (ЗАО) в результате реорганизации, амортизируются по нормам, установленным при вводе их в эксплуатацию в соответствии Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Основные средства, принятые к учету после 1 января 2003 года, включаются в амортизационные группы в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» в зависимости от срока полезного использования. Срок полезного использования определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию и устанавливается по группам:

-для первой группы -	2 года;
-для второй группы -	3 года;
-для третьей группы -	4 года;
-для четвертой группы -	6 лет;
-для пятой группы -	8 лет;
-для шестой группы -	11 лет;
-для седьмой группы -	16 лет;
-для восьмой группы -	21 год;
-для девятой группы -	26 лет;
-для десятой группы -	31 год.

3.8.3.3. По основным средствам, переведенным на консервацию на срок свыше 3-х месяцев, начисление амортизации не производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором был осуществлен перевод на консервацию.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена расконсервация, в

порядке, действовавшим до момента его консервации. При этом срок полезного использования объекта, установленный при вводе его в эксплуатацию, продлевается на период нахождения объекта на консервации.

3.8.3.4. По реконструированным и модернизированным основным средствам, по которым остаточная стоимость равна нулю и по которым истек срок полезного использования, амортизация начисляется исходя из стоимости затрат на реконструкцию и модернизацию и нового срока полезного использования, установленного для данной группы в соответствии с Учетной политикой Банка.

3.8.3.5. По объектам жилищного фонда начисление амортизации по балансовым счетам не производится. По объектам жилищного фонда начисляется износ, который учитывается на внебалансовых счетах.

3.8.3.6. Аналитический учет амортизации по основным средствам в разрезе отдельных инвентарных объектов ведется в отдельной программе. В балансе учет осуществляется на сводных лицевых счетах, открываемых в разрезе видов основных средств.

При небольшом объеме выполняемых операций по учету амортизации основных средств аналитический учет может вестись в АБС в разрезе инвентарных номеров.

3.8.3.7. Начисление амортизации по нематериальным активам производится по нормам, рассчитанным Банком исходя из первоначальной стоимости и ожидаемого срока полезного использования соответствующего нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования таких нематериальных активов, как патенты, свидетельства и т.п., определяется сроком их действия, установленного договорами. В случае отсутствия в документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов он устанавливается распорядительным документом по Банку (филиалу).

Срок полезного использования нематериального актива определяется на дату ввода его в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

По нематериальным активам, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По таким нематериальным активам амортизация не начисляется.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного актива.

3.8.4. Материальные запасы

3.8.4.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

- ◆ № 61002 «Запасные части»
- ◆ № 61008 «Материалы»
- ◆ № 61009 «Инвентарь и принадлежности»
- ◆ № 61010 «Издания»
- ◆ № 61011 «Внеоборотные запасы»

3.8.4.2. На счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования,

транспортных средств и т.п.

3.8.4.3. На счете № 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые (потребляемые) запасы материалов (тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, дискеты, картриджи, кассеты и др.). Единицей учета материалов является единица, по которой была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т. п.).

Учет изделий из драгоценных металлов (за исключением драгоценных металлов в монетах и памятных медалях), в том числе памятных знаков, визитниц, зажимов для банкнот и пр. осуществляется на счете № 61008 «Материалы».

3.8.4.4. На счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются предметы ниже установленного для основных средств лимита стоимости, инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности. Указанные материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании требования. При этом инвентарь и принадлежности стоимостью до 3000 (Трех тысяч) рублей списываются на расходы и далее не учитываются. Инвентарь и принадлежности стоимостью от 3000 (Трех тысяч) до 20000 (Двадцати тысяч) рублей (включительно) списываются на расходы и далее учитываются в соответствии с утвержденной в Банке Инструкцией о складском и внутрихозяйственном учете материальных ценностей.

3.8.4.5. На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации.

3.8.4.6. На счете № 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Со счета № 61011 имущество списывается только при его реализации либо при принятии решения о направлении имущества для использования в собственной деятельности.

3.8.4.7. Списание на расходы материальных запасов, числящихся на счетах №№ 61002, 61008 и 61010, осуществляется на основании требования, сводной ведомости, акта или других документов, подтверждающих использование материальных запасов.

3.8.4.8. Аналитический учет материальных запасов (имущество на складе) ведется в отдельной программе по каждому объекту (наименованию) в разрезе групп материалов и материально-ответственных лиц. В балансе учет материальных запасов ведется на сводных лицевых счетах в разрезе групп материалов, установленных нормативными документами Банка России.

3.8.5. Неисключительные права

3.8.5.1. Затраты Банка по приобретению неисключительных прав на использование программных продуктов, баз данных и пр. относятся на расходы Банка с учетом следующих особенностей:

- в случае, если срок использования объектов неисключительных прав ограничен договором с правообладателем, и (или) правообладателем представлены документы, ограничивающие срок их использования, то такие затраты отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы равномерно в течение срока их использования;

- в случае, если срок использования объектов неисключительных прав не ограничен договором с правообладателем, и (или) правообладателем не представлены документы, ограничивающие срок их использования, затраты отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы равномерно в течение ожидаемого срока их

полезного использования, установленного распорядительным документом по Банку (филиалу).

3.8.5.2. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченных поставщикам программных продуктов, баз данных и пр., на которые Банк не имеет исключительных прав, списываются на расходы Банка единовременно.

3.9. Методы оценки требований и обязательств Банка

3.9.1. Требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации учитываются в сумме фактически возникших требований и обязательств, в иностранной валюте – в иностранной валюте с отражением рублевого эквивалента по официальному курсу Банка России на дату постановки требований и обязательств на учет и последующей переоценкой в установленном порядке.

3.9.2. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в иностранной валюте и рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

3.9.3. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в иностранной валюте и рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

3.9.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ).

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

Если по учтенным Банком векселям валюта номинала отличается от валюты обязательства (платежа), с даты принятия к учету на балансе Банка приобретаемых векселей возникающие разницы от изменения валютного курса учитываются на счетах доходов и расходов от применения НВПИ.

3.10. Учет последующего залога

3.10.1. Если Банк принимает один и тот же предмет залога в обеспечение требований по нескольким кредитным договорам, то в учете стоимость залога учитывается один раз, т.е. в момент постановки на учет обеспечения по первому предоставленному кредиту. Договоры последующего залога по последующим кредитам до завершения расчетов по первому кредиту на внебалансовых счетах не учитываются.

3.10.2. В случае завершения расчетов по первому кредитному договору обеспечение подлежит переносу на новый лицевой внебалансовый счет по учету залога по последующему кредитному договору.

3.11. Учет средств клиентов в иностранной валюте по незавершенным расчетным операциям

Учет средств клиентов, списанных со счетов в иностранной валюте, но не перечисленных по назначению, осуществляется на балансовом счете № 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по виду валют и в разрезе установленных дат перечисления платежа (ДПП).

3.12. Порядок расчетов с филиалами Банка

3.12.1. Система расчетов между головным офисом и филиалами Банка регулируется внутрибанковскими нормативными документами.

Ежедневно в конце операционного дня по каждому участнику межфилиальных расчетов (МФР) выводится единый результат по совершенным за день расчетам в разрезе филиалов, видов валют и групп операций, с учетом входящего остатка по счету на начало дня. С этой целью ежедневно бухгалтерской проводкой перечисляется меньшее сальдо на счет с большим сальдо.

3.12.2. Аналитический учет ведется в разрезе филиалов, видов валют и групп операций.

В балансе филиалов показываются остатки как по счету № 30301, так и по счету № 30302. В сводном ежедневном балансе Банка остатки по счетам № 30301 и № 30302 должны быть равны.

3.12.3. Расчеты между филиалами минуя головной офис Банка запрещены.

3.13. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам

3.13.1. Порядок расчета налога на прибыль организаций определяется отдельным приказом по Банку и осуществляется в соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации. Уплата налога на прибыль организаций и сдача отчетности по налогу на прибыль организаций в налоговые органы производится головным офисом ежеквартально. В течение отчетного (налогового) периода головным офисом уплачиваются ежемесячные авансовые платежи.

3.13.2. Порядок расчета налога на добавленную стоимость определяется отдельными

приказами по Банку и осуществляется в соответствии с главой 21 Налогового кодекса Российской Федерации. Уплата налога на добавленную стоимость и сдача отчетности по налогу на добавленную стоимость в налоговые органы производится головным офисом ежеквартально.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная по всем товарам, работам и услугам, относится на расходы Банка согласно пункту 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

3.13.3. Порядок расчетов других налогов и сборов определяется отдельными приказами по Банку и (или) осуществляется в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

3.13.4. В соответствии со статьей 19 Налогового кодекса Российской Федерации филиалы исполняют обязанности Банка по уплате налогов и сборов по месту нахождения этих филиалов, включая внутренние обособленные подразделения филиалов, за исключением налога на добавленную стоимость и налога на прибыль организаций.

3.14. Порядок формирования финансовых результатов

3.14.1. События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса, за исключением операций по перечислению филиалами финансовых результатов в головной офис.

3.14.2. «СПОД» подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»). При этом в соответствии с указаниями Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- ♦ банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов;
- ♦ корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах;
- ♦ привлеченных и размещенных денежных средств.

В случае необходимости отнесения на финансовые результаты операций, подлежащих отражению на вышеуказанных счетах в качестве «СПОД», используются счета №№ 47422, 47423.

3.14.3. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов в головном офисе переносятся на соответствующие балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

При передаче филиалами в головной офис остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», в первый рабочий день нового года головной офис Банка отражает прием остатков бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами. В филиалах остатки счета № 706 «Финансовый результат текущего года» бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты списываются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами. Других операций по отражению событий после отчетной даты в филиалах не осуществляется.

3.14.4. В день, определенный распорядительным документом Банка для составления годового отчета за отчетный год, остатки со счетов по учету финансового результата прошедшего года в головном офисе переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

3.15. Порядок и сроки составления годового отчета

3.15.1. Годовой отчет составляется в срок, максимально приближенный к сроку окончания аудиторской проверки за отчетный год. Конкретный срок и порядок составления годового отчета устанавливается распорядительным документом по Банку.

3.15.2. В целях формирования полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка за отчетный период годовой отчет составляется с учетом «СПОД», которые происходят в период между 1 января года, следующего за отчетным годом, и датой составления годового отчета и которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

К «СПОД» относятся:

- ♦ события, подтверждающие существование на 1 января года, следующего за отчетным годом, условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие «СПОД»);

- ♦ события, свидетельствующие о возникших после 1 января года, следующего за отчетным годом, условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие «СПОД»).

Некорректирующие «СПОД» в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

3.15.3. В целях составления годового отчета к корректирующим «СПОД» относятся:

а) независимо от стоимостной оценки:

- ♦ объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

- ♦ произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- ♦ изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, с учетом информации об условиях, существовавших на 1 января года, следующего за отчетным годом, и полученной при составлении годового отчета;

- ♦ определение после 1 января года, следующего за отчетным годом, величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до 1 января года, следующего за отчетным годом;

- ♦ получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, велись переговоры;

- ♦ определение после 1 января года, следующего за отчетным годом, величины премиальных выплат работникам Банка, если по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

- ♦ определение после 1 января года, следующего за отчетным годом, величины выплат в связи с принятием до 1 января года, следующего за отчетным годом, решения о закрытии структурного подразделения;

- ◆ начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

- ◆ объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- ◆ переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- ◆ получение после 1 января года, следующего за отчетным годом, первичных документов, подтверждающих совершение операций до 1 января года, следующего за отчетным годом, и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Учетной политики. По операциям, облагаемым НДС и относимым к «СПОД», общая стоимость работ, услуг с учетом НДС (вне зависимости от даты оплаты) отражается как «СПОД»;

- ◆ перенос в первый рабочий день нового года остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»; в день составления годового отчета перенос остатков, отраженных на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» или № 70802 «Убыток прошлого года».

б) в зависимости от величины уровня существенности:

- ◆ обнаружение после 31 декабря отчетного года существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный год, влияющие на определение финансового результата.

Существенной ошибкой считается ошибка, если она одновременно отвечает следующим двум условиям:

- ◆ значение ошибки превышает один из показателей: 1 процент балансовой прибыли за отчетный год или 0.5 процента валюты баланса Банка (без учета «СПОД») на 1 января года, следующего за отчетным годом;

- ◆ ошибка приводит к искажению финансового результата деятельности, недостоверному отражению в отчетности взаимоотношений с должниками и кредиторами, а также статей, влекущих за собой искажение значений нормативов.

3.15.4. Некорректирующие «СПОД», существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, подлежат описанию в пояснительной записке, включая оценку их последствий в денежном выражении. При невозможности оценить данные «СПОД» в денежном выражении, Банк указывает на это в пояснительной записке.

В целях составления годового отчета к некорректирующим «СПОД» относятся следующие события (критерии существенности указаны в скобках):

- ◆ принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации (независимо от уровня существенности);

- ◆ приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации (независимо от уровня существенности);

- ◆ принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг (независимо от уровня существенности);

- ◆ существенное снижение рыночной стоимости инвестиций (снижение рыночной стоимости инвестиций превышает 30 процентов от рыночной стоимости инвестиций на 1 января года, следующего за отчетным годом);

- ◆ крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов (сделка, превышающая 5 процентов валюты баланса Банка (без учета

«СПОД») на 1 января года, следующего за отчетным годом);

- ♦ существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после 1 января года, следующего за отчетным годом, и не отражено при переоценке основных средств на 1 января года, следующего за отчетным годом (снижение первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости основных средств, если данный объект переоценивался ранее, превышает 30 процентов от первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости основных средств, если данный объект переоценивался ранее, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом);

- ♦ прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом (независимо от уровня существенности);

- ♦ принятие решения о выплате дивидендов (независимо от уровня существенности);

- ♦ существенные сделки с собственными обыкновенными акциями (сведения о включении в реестр акционеров акционера, владеющего не менее чем 5 процентами обыкновенных акций, а также о любом изменении, в результате которого доля принадлежавших этому акционеру таких акций стала более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75 процентов размещенных обыкновенных акций);

- ♦ изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после 1 января года, следующего за отчетным годом (отмена или введение новых налогов и сборов, подлежащих уплате Банком);

- ♦ принятие существенных договорных или условных обязательств (сделка, превышающая 5 процентов валюты баланса Банка (без учета «СПОД») на 1 января года, следующего за отчетным годом);

- ♦ начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после 1 января года, следующего за отчетным годом (судебное разбирательство, результаты которого могут повлиять на финансовое состояние Банка на сумму, превышающую 50 миллионов рублей);

- ♦ пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка (более 20 процентов);

- ♦ непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после 1 января года, следующего за отчетным годом (изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов превышает 30 процентов от курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов на 1 января года, следующего за отчетным годом);

- ♦ действия органов государственной власти (действия, в результате которых финансовое состояние Банка изменится на сумму, превышающую 50 миллионов рублей).

И.о. Президента - Председателя Правления

И.К. Ломакин

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(открытое акционерное общество)**

ПРИКАЗ

«01» октября 2010 г.

№ 203

Москва

**О внесении изменений в
Учетную политику Банка
на 2010 г.**

В связи с производственной необходимостью, а также в соответствии с Указанием Банка России от 06.07.2010 г. № 2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести следующие изменения и дополнения в Учетную политику ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на 2010 год, введенную в действие Приказом от 31.12.2009 г. № 365:

1.1. Подпункт 2.7.2. изложить в следующей редакции: «Отчет о прибылях и убытках выдается на печать ежемесячно (на первое число каждого месяца), а также по мере необходимости».

1.2. Заменить текст Приложения № 1 «Рабочий план счетов ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на 2010 г.» на текст Приложения № 1 к настоящему Приказу.

1.3. Дополнить Приложение к Рабочему плану счетов ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на 2010 г. счетами, открытыми за период с 01.01.2010 г. по 30.09.2010 г. включительно (Приложение № 2 к настоящему Приказу).

1.4. Исключить из Приложения к Рабочему плану счетов ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на 2010 г. счета, закрытые за период с 01.01.2010 г. по 30.09.2010 г. включительно (Приложение № 3 к настоящему Приказу).

1.5. Дополнить Приложение № 2 «Нормативные документы ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по состоянию на 01.01.2010 г.» документами, утвержденными за период с 01.01.2010 г. по 30.09.2010 г. включительно (Приложение № 4 к настоящему Приказу).

1.6. Исключить из Приложения №2 «Нормативные документы ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по состоянию на 01.01.2010 г.» документы, утратившие силу за период с 01.01.2010 г. по 30.09.2010 г. включительно (Приложение № 5 к настоящему Приказу).

И.о. Президента - Председателя Правления

И.К. Ломакин

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(открытое акционерное общество)**

ПРИКАЗ

«25» октября 2010 г.

№ 220

Москва

**О внесении изменений в
Учетную политику Банка
на 2010 г.**

В соответствии с Указанием Банка России от 28.09.2010 г. № 2500-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести следующие изменения и дополнения в Учетную политику ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на 2010 год, введенную в действие Приказом от 31.12.2009 г. № 365:

1.1. Заменить текст Приложения № 1 «Рабочий план счетов ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на 2010 г.» на текст Приложения № 1 к настоящему Приказу.

Президент - Председатель Правления

В.М. Столяренко

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(открытое акционерное общество)**

ПРИКАЗ

«31» декабря 2010 г.

№ 294

Москва

**О внесении изменений в
Учетную политику Банка
на 2010 г.**

В связи с производственной необходимостью

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести следующие изменения и дополнения в Учетную политику ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на 2010 год, введенную в действие Приказом от 31.12.2009 г. № 365:

1.1. Исключить из Приложения к Рабочему плану счетов ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на 2010 г. счета, закрытые за период с 01.10.2010 г. по 31.12.2010 г. включительно (Приложение № 1 к настоящему Приказу).

1.2. Дополнить Приложение № 2 «Нормативные документы ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по состоянию на 01.01.2010 г.» документами, утвержденными за период с 01.10.2010 г. по 31.12.2010 г. включительно (Приложение № 2 к настоящему Приказу).

1.3. Исключить из Приложения № 2 «Нормативные документы ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по состоянию на 01.01.2010 г.» документы, утратившие силу за период с 01.10.2010 г. по 31.12.2010 г. включительно (Приложение № 3 к настоящему Приказу).

И.о. Президента - Председателя Правления

О.В. Завгородняя