ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

5 декабря 2007 г. № 367

Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь

Изменения и дополнения:

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 мая 2010 г. № 173 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 148, 8/22437)

На основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь Совет директоров Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по бухгалтерскому учету операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь.

2. Признать утратившими силу:

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 15 марта 2000 г. № 9.1 «Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета операций доверительного управления в банках Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 38, 8/3254);

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26 марта 2001 г. № 88 «О внесении изменений и дополнений в Правила ведения бухгалтерского учета операций доверительного управления в банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 15 марта 2000 г. № 9.1» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 39, 8/5500).

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2008 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Исполняющий обязанности Председателя Правления  | П.В.Каллаур  |

|  |  |
| --- | --- |
|    | УТВЕРЖДЕНОПостановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь05.12.2007 № 367  |

ИНСТРУКЦИЯ
по бухгалтерскому учету операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Инструкция по бухгалтерскому учету операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь (далее – Инструкция) разработана на основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь.

2. Требования, установленные настоящей Инструкцией, обязательны для исполнения банками Республики Беларусь, выполняющими функции доверительных управляющих (далее – банк – доверительный управляющий), и банками Республики Беларусь, передающими имущество в доверительное управление (далее – банки-вверители).

2 1. Термины «выкуп долевого сертификата», «долевой сертификат», «имущество фонда», «фонд банковского управления» имеют значения, определенные пунктом 3 Положения о фонде банковского управления, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 3 марта 2010 г. № 131 «О проведении эксперимента по созданию фондов банковского управления» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 58, 1/11467).

Термин «производный инструмент» имеет значение, определенное Национальным стандартом финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2005 г. № 422.

3. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению имуществом в банках – доверительных управляющих ведется:

обособленно на специально выделенных балансовых счетах по учету доверительного управления (далее – счета по учету доверительного управления) согласно приложению 1 к настоящей Инструкции. Все операции по доверительному управлению имуществом совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов и оформляются мемориальными ордерами. Классификация вверителей соответствует классификации клиентов, предусмотренной Инструкцией по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. № 283 «О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 172, 8/13232);

в соответствии с указаниями по применению счетов по учету доверительного управления согласно приложению 2 к настоящей Инструкции.

4. Организация бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом в банках – доверительных управляющих ведется в соответствии с Инструкцией о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2007 г. № 198 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 183, 8/16850), и с учетом требований настоящей Инструкции.

5. Для отражения операций доверительного управления имуществом банком – доверительным управляющим открываются лицевые счета по счетам по учету доверительного управления. Порядок нумерации указанных лицевых счетов определяется банком – доверительным управляющим самостоятельно с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк), устанавливающих порядок нумерации счетов аналитического учета по балансовым счетам и общие требования, предъявляемые к параметрам лицевых счетов. При этом в номере лицевого счета по счету по учету доверительного управления 1–4-й разряды, структура и значимость номера регламентируются согласно приложению 1 к настоящей Инструкции.

6. Бухгалтерский учет операций доверительного управления имуществом в белорусских рублях и в иностранной валюте осуществляется на одних и тех же счетах по учету доверительного управления.

7. По деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, банк – доверительный управляющий составляет ежедневный баланс по доверительному управлению имуществом (далее – баланс). По деятельности, связанной с доверительным управлением фондом банковского управления (далее – фонд), составляется отдельный баланс по каждому фонду. На основании отдельных балансов составляется сводный баланс.

Баланс формируется по счетам по учету доверительного управления IV порядка. В нем отражаются обороты по дебету и кредиту, исходящие остатки по активу и пассиву по каждому счету по учету доверительного управления IV порядка с промежуточными итогами по счетам по учету доверительного управления III порядка. В балансе выводятся итоги в целом по банку – доверительному управляющему (итоги по каждому классу баланса).

Правильность составления баланса контролируется равенством дебетовых и кредитовых оборотов и итогов остатков по активу и пассиву.

Баланс проверяется и подписывается руководителем, главным бухгалтером банка или лицами, ими уполномоченными. Наличие баланса за предыдущий операционный день является обязательным условием начала нового операционного дня.

8. Переоценка денежных статей баланса в иностранной валюте в связи с изменением официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам, установленного Национальным банком, статей баланса в драгоценных металлах, ценных бумаг и производных инструментов осуществляется в порядке, установленном законодательством.

9. Доходы и расходы по операциям доверительного управления имуществом учитываются в ежедневном балансе банка – доверительного управляющего, составляемом в соответствии с Инструкцией о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь, на следующих балансовых счетах:

6707\* «Начисленные комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом» – для бухгалтерского учета начисленного к получению вознаграждения по доверительному управлению имуществом;

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Здесь и далее по тексту настоящей Инструкции счета ежедневного баланса банка – доверительного управляющего указаны в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь и указаниями по применению плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь согласно приложениям 1 и 2 к постановлению Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. № 283 «О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь».

6807 «Начисленные комиссионные расходы по операциям по доверительному управлению имуществом» – для бухгалтерского учета начисленных расходов по доверительному управлению имуществом;

8170 «Комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом» – для бухгалтерского учета вознаграждения по доверительному управлению имуществом, а также возмещения расходов, понесенных при выкупе долевого сертификата (его доли) в случае недостаточности в фонде денежных средств и отсутствия возможности продажи имущества фонда, за счет имущества фонда;

9170 «Комиссионные расходы по операциям по доверительному управлению имуществом» – для бухгалтерского учета расходов по доверительному управлению имуществом, в том числе процентных расходов, начисленных по доходам, полученным от доверительного управления акциями и долями в уставных фондах коммерческих организаций верителей (далее – доли), в соответствии с законодательством, а также расходов, понесенных при выкупе долевого сертификата (его доли) в случае недостаточности в фонде денежных средств и отсутствия возможности продажи имущества фонда.

Бухгалтерский учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление (в том числе в виде доходов по операциям доверительного управления ценными бумагами) или приобретенных в процессе доверительного управления, осуществляется на внебалансовом счете 99610 «Ценные бумаги в доверительном управлении». На данном счете ценные бумаги учитываются по стоимости, определенной договором, независимо от формы выпуска в документарной или бездокументарной форме.

Бухгалтерский учет драгоценных металлов и драгоценных камней, полученных в доверительное управление или приобретенных в процессе доверительного управления, осуществляется на внебалансовом счете 99611 «Драгоценные металлы и драгоценные камни в доверительном управлении» по стоимости, определенной договором.

10. Бухгалтерский учет средств, полученных в доверительное управление, и проведение банком – доверительным управляющим расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, осуществляются с использованием балансового счета 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом».

11. Банк-вверитель учитывает денежные средства, переданные банкам в доверительное управление, на отдельном лицевом счете «Активы банка, переданные в доверительное управление» балансовых счетов 1548 «Прочие активные операции с банками-резидентами», 1549 «Прочие активные операции с банками-нерезидентами», а прочее имущество, переданное в доверительное управление, – на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету имущества.

12. Банк-вверитель отражает в бухгалтерском учете операции с имуществом, переданным в доверительное управление, на основании отчета банка – доверительного управляющего о своей деятельности не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отчета. Изменения этого имущества, произошедшие в процессе доверительного управления в соответствии с договором доверительного управления, отражаются на тех же балансовых счетах, на которых имущество учитывается в соответствии с пунктом 11 настоящей Инструкции, в корреспонденции со счетами по учету доходов и расходов. Данные доходы и расходы учитываются в ежедневном балансе банка-вверителя на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 6719 «Начисленные прочие банковские доходы», 6819 «Начисленные прочие банковские расходы», 8299 «Прочие банковские доходы» и 9299 «Прочие банковские расходы» соответственно.

13. Применение принципа начисления и подходов к признанию доходов и расходов по операциям доверительного управления имуществом и от передачи имущества в доверительное управление осуществляются в соответствии с принципами и порядком их признания, изложенными в нормативных правовых актах Национального банка, регламентирующих порядок бухгалтерского учета доходов и расходов.

14. При необходимости банки – доверительные управляющие и банки-вверители разрабатывают локальные нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету операций доверительного управления имуществом и операций, связанных с имуществом, переданным в доверительное управление, в соответствии с настоящей Инструкцией и другими актами законодательства.

ГЛАВА 2
ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ В ЕЖЕДНЕВНОМ БАЛАНСЕ

15. Поступление денежных средств в доверительное управление, а также доходов в денежной форме по операциям доверительного управления имуществом в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Дебет (далее – Д-т) счета по учету денежных средств (под счетами по учету денежных средств подразумеваются счета по учету денежных средств в кассе, корреспондентские счета и счета клиентов в соответствии с законодательством)

Кредит (далее – К-т) 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом».

16. Получение ценных бумаг в доверительное управление, в том числе в виде доходов по операциям доверительного управления ценными бумагами, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Приход: 99610 «Ценные бумаги в доверительном управлении».

17. Приобретение ценных бумаг в процессе доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»

К-т счет продавца;

Приход: 99610 «Ценные бумаги в доверительном управлении».

18. Размещение денежных средств во вклады (депозиты) в процессе доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»

К-т счета по учету вкладов (депозитов).

18 1. Предоставление банкам кредитов в процессе доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»

К-т счет кредитополучателя.

18 2. Приобретение драгоценных металлов в процессе доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»

К-т счет продавца;

Приход: 99611 «Драгоценные металлы и драгоценные камни в доверительном управлении».

18 3. Приобретение драгоценных камней в процессе доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»

К-т счет продавца;

Приход: 99611 «Драгоценные металлы и драгоценные камни в доверительном управлении».

19. Поступление денежных средств от продажи ценных бумаг, находившихся в доверительном управлении, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т счет покупателя

К-т 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»;

Расход: 99610 «Ценные бумаги в доверительном управлении».

20. Поступление денежных средств от продажи долей, находившихся в доверительном управлении, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т счет покупателя

К-т 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом».

21. Возврат вкладов (депозитов) в процессе доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т счета по учету вкладов (депозитов)

К-т 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом».

21 1. Погашение банками задолженности по кредитам, выданным в процессе доверительного управления, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т счет кредитополучателя

К-т 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом».

21 2. Поступление денежных средств от продажи драгоценных металлов, находившихся в доверительном управлении, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т счет покупателя

К-т 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»;

Расход: 99611 «Драгоценные металлы и драгоценные камни в доверительном управлении».

21 3. Поступление денежных средств от продажи драгоценных камней, находившихся в доверительном управлении, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т счет покупателя

К-т 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»;

Расход: 99611 «Драгоценные металлы и драгоценные камни в доверительном управлении».

22. Возврат денежных средств из доверительного управления и перечисление доходов в денежной форме в соответствии с законодательством и условиями договоров доверительного управления в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

Д-т 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»

К-т счета по учету денежных средств.

23. Возврат ценных бумаг из доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Расход: 99610 «Ценные бумаги в доверительном управлении».

24. Расходы по операциям доверительного управления имуществом, в том числе расходы, понесенные при выкупе долевого сертификата (его доли) в случае недостаточности в фонде денежных средств и отсутствия возможности продажи имущества фонда, в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

Д-т 9170 «Комиссионные расходы по операциям по доверительному управлению имуществом»

К-т счета получателя,

3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом».

25. Получение вознаграждения, причитающегося банку – доверительному управляющему, возмещение расходов по операциям доверительного управления имуществом, в том числе возмещение расходов, понесенных при выкупе долевого сертификата (его доли) в случае недостаточности в фонде денежных средств и отсутствия возможности продажи имущества фонда, за счет имущества фонда, в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

Д-т 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»,

счета по учету денежных средств

К-т 8170 «Комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом».

ГЛАВА 3
ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ НА СЧЕТАХ ПО УЧЕТУ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

26. Получение денежных средств в доверительное управление в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

в безналичном порядке:

Д-т 107 «Текущие (расчетные) счета»\*

К-т 1100 «Доверительный (трастовый) счет»;

наличными денежными средствами:

Д-т 100 «Касса»

К-т 1100 «Доверительный (трастовый) счет»,

одновременно:

Д-т 107 «Текущие (расчетные) счета»

К-т 100 «Касса».

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Здесь и далее по тексту настоящей Инструкции счета указаны согласно приложению 1 к настоящей Инструкции.

27. Получение ценных бумаг в доверительное управление, а также увеличение номинальной стоимости акций, находящихся в доверительном управлении, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 101 «Ценные бумаги»

К-т 1101 «Счет по учету ценных бумаг».

28. Получение долей в доверительное управление в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 102 «Доли»

К-т 1102 «Счет по учету долей».

29. Переоценка денежных статей баланса в иностранной валюте в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

на сумму положительной курсовой разницы:

Д-т счета по учету активов в иностранной валюте

К-т 1121 «Переоценка валютных статей»;

Д-т 1121 «Переоценка валютных статей»

К-т счета по учету пассивов в иностранной валюте;

на сумму отрицательной курсовой разницы:

Д-т 1121 «Переоценка валютных статей»

К-т счета по учету активов в иностранной валюте;

Д-т счета по учету пассивов в иностранной валюте

К-т 1121 «Переоценка валютных статей».

29 1. Переоценка ценных бумаг в связи с изменением их стоимости в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

на сумму положительной разницы:

Д-т 101 «Ценные бумаги»

К-т 1123 «Переоценка ценных бумаг»;

на сумму отрицательной разницы:

Д-т 1123 «Переоценка ценных бумаг»

К-т 101 «Ценные бумаги».

29 2. Переоценка производных инструментов в связи с изменением их стоимости в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

на сумму положительного изменения стоимости:

Д-т 1080 «Производные инструменты»

К-т 1124 «Переоценка производных инструментов»;

на сумму отрицательного изменения стоимости:

Д-т 1124 «Переоценка производных инструментов»

К-т 1080 «Производные инструменты».

29 3. Переоценка статей баланса в драгоценных металлах в связи с изменением их стоимости в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

на сумму положительной разницы:

Д-т 1031 «Драгоценные металлы»

К-т 1122 «Переоценка статей в драгоценных металлах»;

на сумму отрицательной разницы:

Д-т 1122 «Переоценка статей в драгоценных металлах»

К-т 1031 «Драгоценные металлы».

30. Приобретение ценных бумаг в процессе доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 106 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 107 «Текущие (расчетные) счета»;

Д-т 101 «Ценные бумаги»

К-т 106 «Расчеты по доверительному управлению»

либо

Д-т 101 «Ценные бумаги»

К-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»;

Д-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 107 «Текущие (расчетные) счета».

31. Размещение денежных средств во вклады (депозиты) в процессе доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 105 «Вклады (депозиты)»

К-т 107 «Текущие (расчетные) счета».

31 1. Предоставление банкам кредитов в процессе доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 1040 «Кредиты банкам»

К-т 107 «Текущие (расчетные) счета».

31 2. Приобретение драгоценных металлов в процессе доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 106 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 107 «Текущие (расчетные) счета»;

Д-т 1031 «Драгоценные металлы»

К-т 106 «Расчеты по доверительному управлению»

либо

Д-т 1031 «Драгоценные металлы»

К-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»;

Д-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 107 «Текущие (расчетные) счета».

31 3. Приобретение драгоценных камней в процессе доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 106 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 107 «Текущие (расчетные) счета»;

Д-т 1032 «Драгоценные камни»

К-т 106 «Расчеты по доверительному управлению»

либо

Д-т 1032 «Драгоценные камни»

К-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»;

Д-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 107 «Текущие (расчетные) счета».

32. Продажа ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 107 «Текущие (расчетные) счета»

К-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»;

Д-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 101 «Ценные бумаги»

либо

Д-т 106 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 101 «Ценные бумаги»;

Д-т 107 «Текущие (расчетные) счета»

К-т 106 «Расчеты по доверительному управлению».

При этом доходы или расходы, возникающие при продаже ценных бумаг выше или ниже стоимости, по которой они учитывались, в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

Д-т 101 «Ценные бумаги»

К-т 118 «Доходы по доверительному управлению»;

Д-т 109 «Расходы по доверительному управлению»

К-т 101 «Ценные бумаги».

33. Продажа долей, находящихся в доверительном управлении, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 107 «Текущие (расчетные) счета»

К-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»;

Д-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 102 «Доли»

либо

Д-т 106 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 102 «Доли»;

Д-т 107 «Текущие (расчетные) счета»

К-т 106 «Расчеты по доверительному управлению».

При этом доходы или расходы, возникающие при продаже долей выше или ниже стоимости, по которой они учитывались, в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

Д-т 102 «Доли»

К-т 118 «Доходы по доверительному управлению».

Д-т 109 «Расходы по доверительному управлению»

К-т 102 «Доли».

33 1. Погашение банками задолженности по кредитам, выданным в процессе доверительного управления, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 107 «Текущие (расчетные) счета»

К-т 1040 «Кредиты банкам».

33 2. Продажа драгоценных металлов, находящихся в доверительном управлении, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 106 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 1031 «Драгоценные металлы»;

Д-т 107 «Текущие (расчетные) счета»

К-т 106 «Расчеты по доверительному управлению»

либо

Д-т 107 «Текущие (расчетные) счета»

К-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»;

Д-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 1031 «Драгоценные металлы».

При этом доходы или расходы, возникающие при продаже драгоценных металлов выше или ниже стоимости, по которой они учитывались, в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

Д-т 1031 «Драгоценные металлы»

К-т 118 «Доходы по доверительному управлению»;

Д-т 109 «Расходы по доверительному управлению»

К-т 1031 «Драгоценные металлы».

33 3. Продажа драгоценных камней, находящихся в доверительном управлении, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 106 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 1032 «Драгоценные камни»;

Д-т 107 «Текущие (расчетные) счета»

К-т 106 «Расчеты по доверительному управлению»

либо

Д-т 107 «Текущие (расчетные) счета»

К-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»;

Д-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 1032 «Драгоценные камни».

При этом доходы или расходы, возникающие при продаже драгоценных камней выше или ниже стоимости, по которой они учитывались, в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

Д-т 1032 «Драгоценные камни»

К-т 118 «Доходы по доверительному управлению»;

Д-т 109 «Расходы по доверительному управлению»

К-т 1032 «Драгоценные камни».

34. При объединении банком – доверительным управляющим денежных средств вверителей в соответствии с законодательством могут использоваться счета по учету доверительного управления 106 «Расчеты по доверительному управлению» и (или) 111 «Расчеты по доверительному управлению».

35. Возврат денежных средств из доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

в безналичном порядке:

Д-т 1100 «Доверительный (трастовый) счет»

К-т 107 «Текущие (расчетные) счета»;

наличными денежными средствами:

Д-т 100 «Касса»

К-т 107 «Текущие счета»,

одновременно:

Д-т 1100 «Доверительный (трастовый) счет»

К-т 100 «Касса».

36. Возврат ценных бумаг из доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 1101 «Счет по учету ценных бумаг»

К-т 101 «Ценные бумаги».

37. Возврат долей из доверительного управления в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 1102 «Счет по учету долей»

К-т 102 «Доли».

37 1. Выкуп банком – доверительным управляющим за свой счет долевого сертификата (его доли) в случае недостаточности в фонде денежных средств и отсутствия возможности продажи имущества фонда в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

на сумму полученных денежных средств:

Д-т 107 «Текущие (расчетные) счета»

К-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»;

на стоимость имущества, возвращаемого из доверительного управления:

Д-т 110 «Счета по учету имущества в доверительном управлении»

К-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»;

на сумму денежных средств, возвращаемых из доверительного управления:

Д-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 107 «Текущие (расчетные) счета»;

на сумму денежных средств, удержанных в пользу фонда при досрочном выкупе долевого сертификата (его доли):

Д-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 118 «Доходы по доверительному управлению».

37 2. Возмещение расходов, понесенных при выкупе долевого сертификата (его доли) в случае недостаточности в фонде денежных средств и отсутствия возможности продажи имущества фонда, за счет имущества фонда:

Д-т 111 «Расчеты по доверительному управлению»

К-т 107 «Текущие (расчетные) счета».

38. Получение доходов по операциям доверительного управления имуществом в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

в денежной форме:

Д-т 107 «Текущие (расчетные) счета»

К-т 118 «Доходы по доверительному управлению»;

в неденежной форме (ценными бумагами):

Д-т 101 «Ценные бумаги»

К-т 118 «Доходы по доверительному управлению».

39. Расходы, произведенные по операциям доверительного управления имуществом, в том числе начисление процентов по доходам, полученным от доверительного управления акциями и долями в соответствии с законодательством, в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

Д-т 109 «Расходы по доверительному управлению»

К-т 107 «Текущие (расчетные) счета»,

118 «Доходы по доверительному управлению»,

106 «Расчеты по доверительному управлению».

40. Отнесение доходов и расходов по операциям доверительного управления имуществом на счет по учету прибыли (убытка) в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 118 «Доходы по доверительному управлению»

К-т 119 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению»;

Д-т 119 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению»

К-т 109 «Расходы по доверительному управлению».

41. Выплата доходов, полученных по операциям доверительного управления имуществом в соответствии с законодательством и условиями договоров доверительного управления, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

в денежной форме:

Д-т 119 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению»

К-т 107 «Текущие (расчетные) счета»;

в неденежной форме (ценными бумагами):

Д-т 119 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению»

К-т 101 «Ценные бумаги».

42. Капитализация доходов, полученных по операциям доверительного управления имуществом в соответствии с законодательством и условиями договоров доверительного управления, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 119 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению»

К-т 110 «Счета по учету имущества в доверительном управлении».

|  |  |
| --- | --- |
|    | Приложение 1к Инструкции по бухгалтерскому учету операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь   |

Счета по учету доверительного управления

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номера счетов по учету доверительного управления III, IV порядка  | Наименование классов, групп счетов и счетов по учету доверительного управления баланса  | Характеристика счета по учету доверительного управления\*  |
| 1  | 2  | 3  |
|    | Класс10 Активы  |    |
| 100  | Касса   |    |
| 1001  | Касса   | А  |
| 101  | Ценные бумаги   |    |
| 1011  | Облигации   | А  |
| 1012  | Акции   | А  |
| 1014  | Прочие ценные бумаги   | А  |
| 102  | Доли   |    |
| 1020  | Доли в уставных фондах коммерческих организаций  | А  |
| 103  | Драгоценные металлы и драгоценные камни  |    |
| 1031  | Драгоценные металлы   | А  |
| 1032  | Драгоценные камни   | А  |
| 104  | Кредиты банкам  |    |
| 1040  | Кредиты банкам  | А  |
| 105  | Вклады (депозиты)   |    |
| 1050  | Вклады (депозиты) банков   | А  |
| 1051  | Вклады (депозиты) небанковских финансовых организаций   | А  |
| 1052  | Вклады (депозиты) коммерческих организаций   | А  |
| 1053  | Вклады (депозиты) некоммерческих организаций   | А  |
| 1054  | Вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей   | А  |
| 1055  | Вклады (депозиты) физических лиц   | А  |
| 106  | Расчеты по доверительному управлению   |    |
| 1061  | Расчеты по доверительному управлению   | А  |
| 107  | Текущие (расчетные) счета   |    |
| 1070  | Текущие (расчетные) счета банков   | А  |
| 1071  | Текущие (расчетные) счета небанковских финансовых организаций   | А  |
| 1072  | Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций   | А  |
| 1073  | Текущие (расчетные) счета некоммерческих организаций   | А  |
| 1074  | Текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей   | А  |
| 1075  | Текущие (расчетные) счета физических лиц   | А  |
| 108  | Производные инструменты. Прочее имущество  |    |
| 1080  | Производные инструменты  | А-П  |
| 1081  | Прочее имущество  | А  |
| 109  | Расходы по доверительному управлению   |    |
| 1091  | Расходы по доверительному управлению   | А  |
|    | Класс 11 Пассивы  |    |
| 110  | Счета по учету имущества в доверительном управлении   |    |
| 1100  | Доверительный (трастовый) счет   | П  |
| 1101  | Счет по учету ценных бумаг   | П  |
| 1102  | Счет по учету долей   | П  |
| 1103  | Счет по учету драгоценных металлов и драгоценных камней  | П  |
| 1104  | Счет по учету прочего имущества  | П  |
| 111  | Расчеты по доверительному управлению   |    |
| 1111  | Расчеты по доверительному управлению   | П  |
| 112  | Переоценка статей баланса   |    |
| 1121  | Переоценка валютных статей  | А-П  |
| 1122  | Переоценка статей в драгоценных металлах  | А-П  |
| 1123  | Переоценка ценных бумаг  | А-П  |
| 1124  | Переоценка производных инструментов  | А-П  |
| 118  | Доходы по доверительному управлению   |    |
| 1181  | Доходы по доверительному управлению   | П  |
| 119  | Прибыль (убыток) по доверительному управлению   |    |
| 1191  | Прибыль (убыток) по доверительному управлению   | А-П  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*А – активный счет, П – пассивный счет, А–П активно-пассивный счет.

|  |  |
| --- | --- |
|    | Приложение 2к Инструкции по бухгалтерскому учету операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь   |

УКАЗАНИЯ ПО ПРИМЕНЕНИЮ СЧЕТОВ ПО УЧЕТУ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

КЛАСС 10

АКТИВЫ

|  |  |
| --- | --- |
| 100  | Касса 1001 Касса (активный счет)  |

Данный счет предназначен для учета наличных денежных средств, поступивших в доверительное управление, полученных в процессе доверительного управления.

По дебету счета отражается поступление, получение наличных денежных средств.

По кредиту счета отражается списание наличных денежных средств.

Операции с наличными денежными средствами, находящимися в доверительном управлении, осуществляются в соответствии с законодательством.

Аналитический учет ведется по вверителям, а в случае создания фонда – по каждому фонду.

|  |  |
| --- | --- |
| 101  | Ценные бумаги 1011 Облигации (активный счет) 1012 Акции (активный счет) 1014 Прочие ценные бумаги (активный счет)  |

Данные счета предназначены для учета ценных бумаг, полученных в доверительное управление и (или) приобретенных в процессе доверительного управления в случаях, предусмотренных законодательством.

По дебету счетов отражается стоимость полученных и (или) приобретенных ценных бумаг, в том числе поступление доходов в виде ценных бумаг и положительная разница при изменении стоимости ценных бумаг, а также увеличение номинальной стоимости акций, находящихся в доверительном управлении.

По кредиту счетов отражается стоимость проданных, погашенных и (или) возвращаемых из доверительного управления ценных бумаг и отрицательная разница при изменении стоимости ценных бумаг.

Принципы отражения в бухгалтерском учете стоимости ценных бумаг, полученных в доверительное управление и (или) приобретенных в процессе доверительного управления, результатов от переоценки ценных бумаг, процентного (дисконтного) дохода, финансового результата от выбытия ценных бумаг аналогичны принципам, изложенным в нормативных правовых актах Национального банка, регламентирующих бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.

Аналитический учет ведется по видам, выпускам, эмитентам ценных бумаг и по вверителям, а в случае создания фонда – по каждому фонду.

|  |  |
| --- | --- |
| 102  | Доли 1020 Доли в уставных фондах коммерческих организаций (активный счет)  |

Данный счет предназначен для учета стоимости долей, полученных в доверительное управление и (или) приобретенных в процессе доверительного управления.

По дебету счета отражается стоимость полученных и (или) приобретенных долей, в том числе увеличение долей, находящихся в доверительном управлении.

По кредиту счета отражается стоимость проданных и (или) возвращаемых из доверительного управления долей.

Аналитический учет ведется по вверителям, а в случае создания фонда – по каждому фонду.

|  |  |
| --- | --- |
| 103  | Драгоценные металлы и драгоценные камни 1031 Драгоценные металлы (активный счет) 1032 Драгоценные камни (активный счет)  |

Данные счета предназначены для учета стоимости драгоценных металлов и драгоценных камней, полученных в доверительное управление и (или) приобретенных в процессе доверительного управления.

По дебету счетов отражается стоимость полученных и (или) приобретенных драгоценных металлов и драгоценных камней, а также положительная разница при изменении стоимости драгоценных металлов.

По кредиту счетов отражается стоимость проданных и (или) возвращаемых из доверительного управления драгоценных металлов и драгоценных камней, а также отрицательная разница при изменении стоимости драгоценных металлов.

Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов, драгоценных камней и по вверителям, а в случае создания фонда – по каждому фонду.

|  |  |
| --- | --- |
| 104  | Кредиты банкам1040 Кредиты банкам (активный счет)  |

Данный счет предназначен для учета кредитов, предоставленных банком – доверительным управляющим банкам.

По дебету счета отражаются суммы задолженности банков по выданным кредитам.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие от банков в погашение задолженности по выданным кредитам.

Бухгалтерский учет кредитов, предоставленных банкам, осуществляется в общеустановленном порядке.

Проценты по кредитам, предоставленным банкам, начисляются и отражаются в бухгалтерском учете в общеустановленном порядке.

Аналитический учет ведется по каждому договору и по вверителям, а в случае создания фонда – по каждому фонду.

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| 105  | Вклады (депозиты) 1050 Вклады (депозиты) банков (активный счет) 1051 Вклады (депозиты) небанковских финансовых организаций (активный счет) 1052 Вклады (депозиты) коммерческих организаций (активный счет) 1053 Вклады (депозиты) некоммерческих организаций (активный счет) 1054 Вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей (активный счет) 1055 Вклады (депозиты) физических лиц (активный счет)  |

Данные счета предназначены для учета денежных средств, размещенных банком – доверительным управляющим во вклады (депозиты), на основании договоров доверительного управления.

По дебету счетов отражаются средства, размещенные во вклады (депозиты).

По кредиту счетов отражается возврат средств вклада (депозита).

Проценты по вкладам (депозитам) начисляются и отражаются в бухгалтерском учете в общеустановленном порядке.

Аналитический учет ведется по видам вкладов (депозитов) и по вверителям, а в случае создания фонда – по каждому фонду.

|  |  |
| --- | --- |
| 106  | Расчеты по доверительному управлению 1061 Расчеты по доверительному управлению (активный счет)  |

Данный счет предназначен для учета дебиторской задолженности по операциям доверительного управления имуществом.

По дебету счета отражается дебиторская задолженность по расчетам в процессе доверительного управления.

По кредиту счета отражается погашение задолженности по расчетам в процессе доверительного управления.

Аналитический учет ведется по каждому дебитору и по вверителям, а в случае создания фонда – по каждому фонду.

|  |  |
| --- | --- |
| 107  | Текущие (расчетные) счета 1070 Текущие (расчетные) счета банков (активный счет) 1071 Текущие (расчетные) счета небанковских финансовых организаций (активный счет) 1072 Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций (активный счет) 1073 Текущие (расчетные) счета некоммерческих организаций (активный счет) 1074 Текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей (активный счет) 1075 Текущие (расчетные) счета физических лиц (активный счет)  |

Данные счета предназначены для учета денежных средств, поступивших в доверительное управление, и расчетов по доверительному управлению. Счета открываются банку – доверительному управляющему.

По дебету счетов отражаются денежные средства, поступившие в доверительное управление, а также денежные средства, полученные в процессе доверительного управления.

По кредиту счетов отражаются денежные средства, перечисленные в процессе доверительного управления, а также возвращаемые из доверительного управления.

Аналитический учет ведется по вверителям, а в случае создания фонда – по каждому фонду.

|  |  |
| --- | --- |
| 108  | Производные инструменты. Прочее имущество1080 Производные инструменты (активно-пассивный счет)1081 Прочее имущество (активный счет)  |

Счет 1080 предназначен для учета производных инструментов, приобретенных в процессе доверительного управления в случаях, предусмотренных законодательством.

По дебету счетов отражаются увеличение стоимости производных инструментов и расчеты по производным инструментам.

По кредиту счета отражаются уменьшение стоимости производных инструментов и расчеты по производным инструментам.

Аналитический учет ведется по каждому договору и по вверителям, а в случае создания фонда – по каждому фонду.

Счет 1081 предназначен для учета прочего имущества, полученного в доверительное управление в соответствии с законодательством и договором доверительного управления и не учтенного на счетах 100–103.

По дебету счета отражается стоимость полученного прочего имущества.

По кредиту счета отражается стоимость проданного и (или) возвращенного из доверительного управления прочего имущества.

Аналитический учет ведется по каждому объекту (виду) имущества и по вверителям, а в случае создания фонда – по каждому фонду.

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| 109  | Расходы по доверительному управлению1091 Расходы по доверительному управлению (активный счет)  |

Данный счет предназначен для учета расходов, произведенных по операциям доверительного управления имуществом.

По дебету счета отражаются суммы расходов, произведенных по операциям доверительного управления имуществом.

По кредиту счета отражаются суммы расходов по доверительному управлению, перечисляемые на счет прибыли (убытка) по доверительному управлению в соответствии с требованиями настоящей Инструкции.

Аналитический учет ведется по видам расходов и по вверителям, а в случае создания фонда – по вверителям и по каждому фонду.

КЛАСС 11

ПАССИВЫ

|  |  |
| --- | --- |
| 110  | Счета по учету имущества в доверительном управлении 1100 Доверительный (трастовый) счет (пассивный счет) 1101 Счет по учету ценных бумаг (пассивный счет) 1102 Счет по учету долей (пассивный счет) 1103 Счет по учету драгоценных металлов и драгоценных камней (пассивный счет) 1104 Счет по учету прочего имущества (пассивный счет)  |

Данные счета предназначены для учета имущества, принадлежащего вверителям и полученного в доверительное управление.

По кредиту счетов отражается стоимость имущества, полученного в доверительное управление либо в процессе доверительного управления.

По дебету счетов отражается стоимость имущества, возвращаемого из доверительного управления.

Аналитический учет ведется по видам имущества, по вверителям и каждому договору доверительного управления.

|  |  |
| --- | --- |
| 111  | Расчеты по доверительному управлению 1111 Расчеты по доверительному управлению (пассивный счет)  |

Данный счет предназначен для учета кредиторской задолженности по операциям доверительного управления имуществом.

По кредиту счета отражается кредиторская задолженность по расчетам в процессе доверительного управления.

По дебету счета отражается погашение задолженности по расчетам в процессе доверительного управления.

Аналитический учет ведется по каждому кредитору и вверителям, а в случае создания фонда – по каждому фонду.

|  |  |
| --- | --- |
| 112  | Переоценка статей баланса 1121 Переоценка валютных статей (активно-пассивный счет) 1122 Переоценка статей в драгоценных металлах (активно-пассивный счет) 1123 Переоценка ценных бумаг (активно-пассивный счет)1124 Переоценка производных инструментов (активно-пассивный счет)  |

|  |
| --- |
|  |

Счет 1121 предназначен для учета переоценки денежных статей баланса в иностранной валюте. Курсовые разницы, образовавшиеся на счете переоценки валютных статей в результате округлений при переоценке денежных статей баланса, относятся на счета по учету доходов или расходов с периодичностью, установленной банком – доверительным управляющим самостоятельно, и обязательно в последний рабочий день месяца.

Счет 1122 предназначен для учета переоценки статей баланса в драгоценных металлах.

Переоценка статей баланса в драгоценных металлах осуществляется в соответствии с законодательством.

Счет 1123 предназначен для учета переоценки ценных бумаг. Результат от переоценки ценных бумаг относится на счета по учету доходов или расходов с периодичностью, установленной банком – доверительным управляющим самостоятельно, и обязательно в последний рабочий день отчетного месяца и при выбытии ценных бумаг.

Счет 1124 предназначен для учета переоценки производных инструментов. Результат от переоценки производных инструментов относится на счета по учету доходов или расходов с периодичностью, установленной банком – доверительным управляющим самостоятельно, и обязательно в последний рабочий день отчетного месяца по открытым позициям банка, а также при закрытии позиции и (или) исполнении сделки с производным инструментом.

|  |  |
| --- | --- |
| 118  | Доходы по доверительному управлению 1181 Доходы по доверительному управлению (пассивный счет)  |

Данный счет предназначен для учета доходов, полученных по операциям доверительного управления имуществом.

По кредиту счета отражаются суммы доходов, полученных по операциям доверительного управления имуществом.

По дебету счета отражаются суммы доходов по доверительному управлению, перечисляемые на счет прибыли (убытка) по доверительному управлению в соответствии с требованиями настоящей Инструкции.

Аналитический учет ведется по видам доходов и по вверителям, а в случае создания фонда – по вверителям и по каждому фонду.

|  |  |
| --- | --- |
| 119   | Прибыль (убыток) по доверительному управлению 1191 Прибыль (убыток) по доверительному управлению (активно-пассивный счет)  |

Данный счет предназначен для учета финансового результата деятельности банка – доверительного управляющего (прибыли или убытка) за период выполнения договора доверительного управления. Если остаток пассивный – прибыль, если остаток активный – убыток.

По дебету счета отражаются суммы, списываемые со счета 1091, а также распределяемые согласно договору доверительного управления.

По кредиту счета отражаются суммы, списываемые со счета 1181.

При этом доходы и расходы по доверительному управлению относятся на счет прибыли (убытка) по доверительному управлению:

вверителей – юридических лиц – в последний рабочий день месяца, по выполнении или расторжении договора доверительного управления;

вверителей – физических лиц – с периодичностью, установленной банком – доверительным управляющим самостоятельно, и в обязательном порядке по выполнении или расторжении договора доверительного управления, а также в последний рабочий день года.

Аналитический учет ведется по договорам доверительного управления и вверителям, а в случае создания фонда – по вверителям и по каждому фонду.