



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Кредитным организациям

Некредитным финансовым
организациям

От 18.08.2021 № ИН-012-17/65

Информационное письмо о
рекомендациях для главного
бухгалтера, заместителя главного
бухгалтера кредитной организации,
некредитной финансовой организации
в отношении фундаментальных
принципов профессиональной
деятельности, особенностей их
применения и ответственности

Банк России в целях повышения профессионализма деятельности, связанной с бухгалтерским учетом, направляет для использования в работе рекомендации для главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, некредитной финансовой организации в отношении фундаментальных принципов профессиональной деятельности, особенностей их применения и ответственности, являющихся приложением к настоящему информационному письму.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Приложение: на 11 л.

Заместитель Председателя
Банка России

А.В. Кружалов

Приложение
к информационному письму Банка России
от _____
№ ИН-_____

Рекомендации для главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, некредитной финансовой организации в отношении фундаментальных принципов профессиональной деятельности, особенностей их применения и ответственности

Ведение бухгалтерского учета обеспечивает формирование информации о деятельности кредитной организации, некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании – финансовая организация) и ее имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Учитывая важность данной профессиональной деятельности, настоящие рекомендации для главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации¹ (далее – рекомендации) разработаны в целях развития добросовестной среды и надлежащего уровня профессиональной этики, исключения неправомерных, недобросовестных действий представителей бухгалтерской службы финансовой организации.

Рекомендации направлены в том числе на повышение профессионализма деятельности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации, ответственности за надлежащее выполнение обязанностей, возлагаемых на главного бухгалтера финансовой организации законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету для финансовых организаций.

¹ Рекомендации могут применяться также теми некредитными финансовыми организациями, в которых законодательством Российской Федерации допускается возложение ведения бухгалтерского учета на иное должностное лицо, либо заключение договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, либо в которых законодательством Российской Федерации допускается принятие ведения бухгалтерского учета руководителем на себя (часть 3 статьи 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете») (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ).

Глава 1. Фундаментальные принципы профессиональной деятельности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации

1.1. Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера финансовой организации в своей профессиональной деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, трудовым договором, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами финансовой организации о выполнении главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера трудовых функций.

Вывод о следовании фундаментальным принципам деятельности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации и профессиональной компетенции главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации может быть сделан на основании результатов проверок внутренних служб финансовой организации, внешних аудиторов, ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов, ревизоров, ревизионных комиссий.

1.2. Главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера финансовой организации рекомендуется соблюдать фундаментальные принципы профессиональной деятельности, установленные кодексом этики профессиональных бухгалтеров, принимаемым Международной федерацией бухгалтеров (далее – Кодекс этики).

Согласно Кодексу этики профессиональный бухгалтер должен соблюдать следующие фундаментальные принципы:

честность (добросовестность) – быть прямым и честным во всех профессиональных и деловых взаимоотношениях;

объективность – не допускать, чтобы предвзятость, конфликт интересов или чрезмерное влияние других лиц преобладали над профессиональными или деловыми суждениями;

профессиональная компетентность и должная тщательность – поддерживать профессиональные знания и навыки на уровне, необходимом для предоставления заказчику или работодателю компетентных профессиональных услуг, учитывая текущие тенденции в профессиональной практике, законодательстве методах работы, и действовать тщательно в

соответствии с применимыми техническими и профессиональными стандартами;

конфиденциальность – соблюдать конфиденциальность информации, полученной в результате профессиональных и деловых взаимоотношений, и не раскрывать таковой информации третьим сторонам без четкого и конкретного разрешения, при условии, что у бухгалтера не возникает юридического или профессионального права или обязанности раскрыть такую информацию. Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера финансовой организации также не должен использовать информацию для собственной выгоды или выгоды третьих сторон;

профессиональное поведение – соблюдать соответствующее законодательство и нормативно-правовое регулирование и избегать любых действий, дискредитирующих профессию.

1.3. При применении фундаментальных принципов профессиональной деятельности рекомендуется принимать во внимание следующие особенности.

1.3.1. Честность.

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера финансовой организации осуществляет свою профессиональную деятельность честно и открыто. Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера финансовой организации при подписании, или визировании документов, или подтверждении иным образом информации исходит из отсутствия оснований полагать, что:

указанные документы или информация содержат грубые искажения или недостоверные сведения;

указанные документы или информация содержат заявления, не соответствующие действительности;

в указанных документах или информации пропущены или неточно изложены необходимые данные.

1.3.2. Объективность.

Данный принцип подразумевает независимость мнения и независимость поведения главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации. Независимое осуществление деятельности позволит сформировать объективное профессиональное суждение, не подвергаясь стороннему влиянию, которое могло бы скомпрометировать это мнение.

Независимость мнения – это способность высказывать профессиональное суждение, не зависящее от влияния факторов, способных скомпрометировать профессиональное суждение главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации и действовать честно, проявлять объективность и профессиональный скептицизм.

Независимость поведения – это недопущение ситуаций и обстоятельств, при которых третье лицо может обоснованно посчитать, что честность, объективность или профессиональный скептицизм главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации были скомпрометированы.

Принцип объективности предполагает, что главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера финансовой организации не допускает влияния на свою профессиональную деятельность членов семьи, близких родственников и третьих лиц.

Фактором объективности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации является также отсутствие финансовой заинтересованности, в том числе в получении указанными должностными лицами, членами семьи или близкими родственниками кредитов, займов по льготным ставкам, а также в получении выгод, включая дивиденды, особые условия договоров, трудоустройство в данной финансовой организации. При этом получение указанными лицами кредитов, дивидендов или трудоустройство на общих основаниях в иных финансовых организациях не рассматривается как пример финансовой зависимости главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера.

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера финансовой организации принимает меры, направленные на недопущение возникновения ситуаций, при которых интересы финансовой организации вступают в противоречие с его личными интересами, под которыми понимаются любые прямые или косвенные личные интересы или действия в интересах третьего лица (в том числе в силу деловых, дружеских, семейных или иных связей и отношений, занятия должностей, владения главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера финансовой организации или связанными с ним лицами акциями (долями) в иной организации).

1.3.3. Профессиональная компетентность и должная тщательность.

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера осуществляет свою деятельность добросовестно в соответствии с применимыми профессиональными стандартами.

Главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера финансовой организации рекомендуется поддерживать знания и навыки на уровне, обеспечивающем осуществление своей профессиональной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и новейшими достижениями практики.

Квалификационные требования (требования к квалификации) и (или) требования к деловой репутации, иные требования, предъявляемые к главному бухгалтеру и (или) заместителю главного бухгалтера финансовой организации установлены, в частности:

Федеральным законом № 402-ФЗ (часть 4 статьи 7);

Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (часть 8 статьи 11.1, пункт 1 части первой статьи 16) (далее – Федеральный закон № 395-1);

Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (пункты 2, 6 и 6.1 статья 32.1) (далее – Закон № 4015-1);

Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (пункты 2 и 3, подпункт 3 пункта 4 статьи 6.2) (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ);

Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (пункт 9, подпункт 3 пункта 9.1 статья 38) (далее – Федеральный закон № 156-ФЗ);

Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (часть 1, пункт 2 части 2 статья 4.1-1) (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ);

Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах» (части 1 и 6 статьи 6);

Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (части 1 и 5 статья 6);

Федеральным законом от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитории» (части 2–4 статьи 5);

Федеральным законом от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (часть 1 статьи 7) (далее – Федеральный закон № 222-ФЗ);

Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (часть 1, пункт 2 части 2 статьи 9) (далее – Федеральный закон № 211-ФЗ);

Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (часть 5, пункт 4 части 7, часть 8 статьи 5, подпункт «е» пункта 1 и подпункт «д» пункта 2 части 3, пункт 3 части 4, часть 5 статьи 10) (далее – Федеральный закон № 259-ФЗ).

В случае если главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера финансовой организации признан не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации федеральными законами предусмотрено право соответствующего должностного лица направить жалобу о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее – комиссия) в соответствии со статьей 60.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), по результатам рассмотрения которой может быть установлено соответствие главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации квалификационным требованиям, установленным федеральными законами, и (или) непричастность к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые повлекли возникновение оснований для признания главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами².

² Пункт 7.1 статьи 32.1 Федерального закона № 4015-1, пункт 3.1 статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ, пункт 9.2 статьи 38 Федерального закона № 156-ФЗ, часть 3 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ, часть 8 статьи 16 Федерального закона № 395-1, часть 6 статьи 60 Федерального закона № 86-ФЗ.

Квалификационные требования (требования к квалификации) и (или) требования к деловой репутации и (или) иные требования, предъявляемые к главному бухгалтеру и (или) заместителю главного бухгалтера финансовой организации, распространяются в том числе на лиц, временно исполняющих обязанности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера³ (независимо от срока, в течение которого лицо исполняло обязанности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера). При рассмотрении комиссией жалоб, поступающих от данных должностных лиц, принимается во внимание период исполнения ими обязанностей главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, а также наличие нарушений требований законодательства в деятельности финансовой организации, допущенных в указанный период.

Возникшие в процессе деятельности финансовой организации разногласия между руководителем и главным бухгалтером финансовой организации в отношении ведения бухгалтерского учета разрешаются в соответствии с частью 8 статьи 7 Федерального закона № 402-ФЗ. Несогласие с выполнением действия, которое, по мнению главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, не соответствует требованиям и (или) ведет к нарушениям требований законодательства (с указанием причин такого несогласия) рекомендуется письменно зафиксировать и довести до сведения руководства финансовой организации. Факт доведения указанной информации до сведения руководства финансовой организации и копии писем с указанной информацией в случае наступления предусмотренного федеральным законодательством основания, влекущего признание деловой репутации главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера не соответствующей установленным требованиям, могут быть рассмотрены в качестве доказательств непричастности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера к наступлению такого основания.

1.3.4. Конфиденциальность.

Данный принцип подразумевает, что главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера финансовой организации:

³ Пункт 7.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1, пункт 3.1 статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ, пункт 9.2 статьи 38 Федерального закона № 156-ФЗ, часть 3 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ, часть 1 статьи 7 Федерального закона № 222-ФЗ, часть 3 статьи 9 Федерального закона № 211-ФЗ, часть 5 статьи 5, части 4 и 5 статьи 10 Федерального закона № 259-ФЗ, часть 8 статьи 11.1 Федерального закона № 395-1.

обеспечивается конфиденциальность информации, полученной им в результате своей профессиональной деятельности;

полученная в результате своей профессиональной деятельности конфиденциальная информация не используется для получения им или третьими лицами каких-либо преимуществ;

обеспечивается соблюдение требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

1.3.5. Профессиональное поведение.

Данный принцип подразумевает понимание и осознание главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера финансовой организации при осуществлении профессиональной деятельности своих прав и обязанностей и возможные последствия ненадлежащего исполнения принятых на себя обязанностей. Профессиональная деятельность главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера сопряжена с ответственностью за принимаемые им решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 2. Сфера ответственности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации

2.1. Согласно абзацу второму пункта 4 части I приложения к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – приложение к Положению № 579-П) главный бухгалтер кредитной организации несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Согласно абзацу четвертому пункта 4 части I приложения к Положению № 579-П требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых

документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации.

В соответствии с пунктом 3.2 части III приложения к Положению № 579-П на главного бухгалтера кредитной организации возлагается организация внутреннего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской работы.

Если в перечень должностных обязанностей главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации включены иные обязанности, например, составление, представление и раскрытие перед широким кругом пользователей финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности, ведение налогового учета и составление налоговой отчетности, то главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера кредитной организации несет ответственность за осуществление таких трудовых функций.

Аналогичные подходы рекомендуется применять при определении сферы ответственности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера некредитной финансовой организации.

2.2. Соблюдение основных принципов профессиональной деятельности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации способствует недопущению следующих нарушений в деятельности финансовой организации:

2.2.1. Нарушений при ведении бухгалтерского учета требований, установленных федеральными стандартами бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету для финансовых организаций.

2.2.2. Нарушений при оформлении первичных учетных документов:
нарушение требований, предъявляемых к оформлению фактов хозяйственной жизни первичными учетными документами;
отсутствие первичных учетных документов.

2.2.3. Нарушений при формировании регистров бухгалтерского учета:
нарушение требований, предъявляемых к регистру бухгалтерского учета;

внесение в документы бухгалтерского учета финансовой организации заведомо неполных и (или) недостоверных и (или) не отвечающих принципам и требованиям к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности

сведений о сделках, об обязательствах, имуществе финансовой организации или о ее финансовом положении, подтверждение достоверности таких сведений;

отражение в регистрах бухгалтерского учета несуществующего объекта бухгалтерского учета (в том числе неосуществленных расходов, несуществующих обязательств, не имевших места фактов хозяйственной жизни).

2.2.4. Нарушение требований, предъявляемых к проведению инвентаризации активов и обязательств, к срокам, порядку, а также к перечню объектов, подлежащих инвентаризации.

2.2.5. Нарушений требований, предъявляемых к организации и осуществлению внутреннего контроля.

2.2.6. Нарушений при составлении и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности:

несвоевременное представление и представление неполной и недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности (пункт 4 части I приложения к Положению № 579-П), формирование неполной, недостоверной информации об имущественном положении финансовой организации (статья 13 Федерального закона № 402-ФЗ);

внесение в бухгалтерскую (финансовую) отчетность финансовой организации заведомо неполных и (или) недостоверных и (или) не отвечающих принципам и подходам к бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о сделках, об обязательствах, имуществе финансовой организации или о ее финансовом положении, подтверждение достоверности таких сведений, представление в Банк России, публикация или раскрытие таких сведений в целях сокрытия признаков банкротства либо оснований для отзыва у финансовой организации лицензии и (или) назначения в финансовой организации временной администрации;

непредставление или представление с нарушением сроков бухгалтерской (финансовой) отчетности либо представление заведомо недостоверной отчетности;

искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской (финансовой) отчетности;

нарушение требований к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате нарушения правил ведения бухгалтерского учета;

непроведение обязательного аудита⁴;
нераскрытие бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения по ней.

2.3. При осуществлении главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера финансовой организации также функций членов органов управления финансовой организации (членов совета директоров (наблюдательного совета), членов коллегиального исполнительного органа) они могут быть привлечены к ответственности как в связи с нарушениями, связанными с исполнением обязанностей в качестве главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, так и в связи с нарушениями, связанными с исполнением обязанностей, возлагающимися на них как на членов органов управления финансовой организации.

Глава 3. Заключительные положения

Для предотвращения нарушения фундаментальных принципов профессиональной деятельности главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера финансовой организации рекомендуется довести до сведения всех представителей бухгалтерской службы фундаментальные принципы профессиональной деятельности, предусмотренные настоящими рекомендациями.

⁴ В соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».