



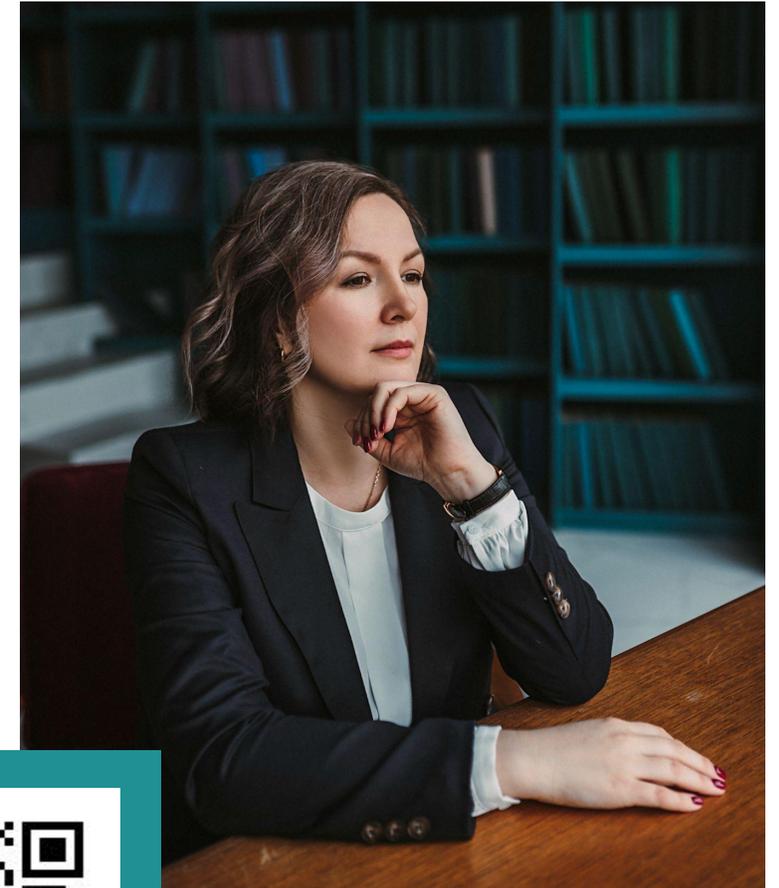
# Инвестиционный советник для юридических лиц

Юлия ХАЙДЕР  
Инвестиционный советник  
Финансовый и налоговый  
консультант

# Юлия ХАЙДЕР

---

- Независимый инвестиционный советник в едином реестре инвестиционных советников Банка России № 161
- Профессиональный налоговый консультант
- Практический опыт консультирования физических лиц, организаций и предпринимателей с 2018 года



# Услуги инвестиционного советника для юридических лиц

---

- Размещение денежных средств
- Управление процентными рисками
- Налоговый консалтинг



# Учет операций с ценными бумагами

---

1. Открываем **брокерский счет**;
2. Закрепляем в бухгалтерском и налоговом учете **порядок учета операций с ценными бумагами**;
3. Отражаем операции в бухгалтерском учете **по каждой сделке из отчета брокера**.



# Счета бухучета:

---

1. Счет 58 “Финансовые вложения”
2. Счет 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами”
3. Счет 91 “Прочие доходы и расходы”



# Сделки РЕПО

Договор **РЕПО** (от англ. REPO — Repurchase Agreement, «соглашение выкупа») — **это сделка продажи ценных бумаг с обязательством выкупить их в определенный срок по заранее оговоренной цене.**

По экономическому смыслу РЕПО – это **кредит с обеспечением**

## Особенности:

- в качестве залоговой базы (обеспечения) по сделке выступают надежные и ликвидные финансовые инструменты;
- При совершении операций РЕПО происходит переход права собственности на ценные бумаги;
- Сделки могут совершаться с акциями, облигациями, ПИФ;
- от 10 млн. руб.;
- могут заключаться на срок от 1 дня до 1 года.



# Сделки РЕПО

## РЕПО с ЦК:

- гарантом исполнения сделки РЕПО с ЦК выступает Центральный контрагент (Национальный Клиринговый Центр)
- РЕПО с ЦК с КСУ - клиринговый сертификат участия (КСУ)
- доходность операции РЕПО превышает среднюю ставку сопоставимых по срокам и уровню надежности банковских депозитов
- Обеспечение: акции, ETF, депозитарные расписки, ОФЗ, корпоративные и другие облигации
- 100 тыс. - 5 млрд руб.

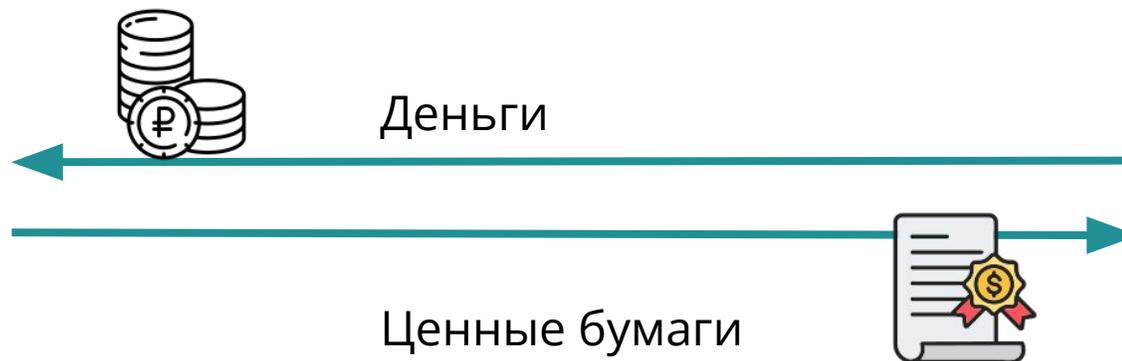
## РЕПО :

- гарантом исполнения сделки является контрагент по сделке (брокер)
- доходность операции РЕПО превышает среднюю ставку сопоставимых по срокам и уровню надежности банковских инструментов
- в качестве залоговой базы (обеспечения) по сделке выступают надежные и ликвидные финансовые инструменты
- адресные, внебиржевые



# Сделка РЕПО

## 1 этап



Цель - получить деньги

## 2 этап



Цель - получить деньги с комиссией



# Учет сделок РЕПО

1. Закрепить в учете порядок отражения операций с ЦБ (субсчета по счету 76 (76.05, 76.06 (рубли), 76.25, 17.26 (валюта))
2. Порядок учета доходов - ст. 282 НК
3. Налоговый учет - ст. 333 НК
4. **Отражаем доходы и расходы на дату 2-й части РЕПО**

## Отразить в учете по отчету брокера:

- Покупку ЦБ
- Комиссии биржи, брокера, за клиринг, ИТС
- Начисленный доход (расход)



# Учет сделок РЕПО

- Сделки РЕПО **не облагаются НДС**
- Для налога на прибыль берут фактическую цену продажи (покупки), а **не рыночную стоимость**
- Если денежные средства уплачивают **в иностранной валюте**, они подлежат оценке **дважды**: сначала в иностранной валюте, а затем в рублях
- **Дивиденды и купон уменьшают обязательства**, если прописаны в договоре
- Доходы и расходы признаются на момент выполнения обязательств участниками на втором этапе РЕПО в соответствии с п. 5 ст. 282 НК РФ



# Раздельный учет:

---

- операций с ценными бумагами;
- сделки продажи ценных бумаг по первой части РЕПО (далее - Прямое РЕПО);
- сделки покупки ценных бумаг по первой части РЕПО (далее - Обратное РЕПО).

# Сделка РЕПО (Прямая сделка)

---

Для отражения данных операций можно использовать счет **98 «Доходы будущих периодов»**.

## На дату части 1 РЕПО:

- Дебет 98 - Кредит 58 - РЕПО. Продажа ценных бумаг
- Дебет 51 - Кредит 76 - Поступила оплата от реализации ценных бумаг

## На дату части 2 РЕПО:

- Дебет 76 - Кредит 51 - РЕПО. Покупка ценных бумаг
- Дебет 98 - Кредит 76 - разница по сделке
- Дебет 91-2 - Кредит 98 - РЕПО. Расходы по сделке
- Дебет 58 - Кредит 98 - оприходованы ценные бумаги по прежней стоимости



# Сделка РЕПО (Обратная сделка)

---

Для отражения данных операций можно использовать счет **76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами”**

## На дату открытия сделки:

- Дебет 58 - Кредит 76 - РЕПО. Покупка ценных бумаг
- Дебет 58 - Кредит 76 - РЕПО. Комиссии брокера
- Дебет 008 - Кредит 000 - РЕПО. Обеспечение выданных платежей

## На дату части 2 РЕПО:

- Дебет 76 - Кредит 58 - РЕПО. Продажа ценных бумаг
- Дебет 76 - Кредит 91.1 - **РЕПО. Начислен процентный доход**
- Дебет 000 - Кредит 008 - РЕПО. Возврат выданных платежей



# Учет операций с ценными бумагами на УСН

---

1. Открываем **брокерский счет**
2. Закрепляем в бухгалтерском и налоговом учете **порядок учета операций с ценными бумагами**
3. Отражаем операции **по каждой сделке из отчета брокера на дату продажи ценных бумаг**

**РИСК превышения лимита применения УСН**

Письмо Минфина [№ 03-11-11/72260 от 02.08.2024](#)



# Учет операций с ценными бумагами на УСН

## Отразить в учете по отчету брокера:

- Доходы и расходы на дату продажи ЦБ
- Комиссии биржи, брокера, за клиринг, ИТС
- Не производится переоценка и не возникают доходы в виде положительной курсовой разницы

Минфин РФ: Письмо №  
03-15-05/50540 от 31.05.2024

**Учет курсовых разниц**



# РЕПО С ЦК 1 ДЕНЬ – БЕЗАДРЕСНЫЕ ЗАЯВКИ: ТОП-10

Кратк. наим.	Спрос	Предложение	Последняя	Объем	Минимум, %	Максимум, %
ОФЗ 29024	—	—	20,0000	158 911 012 580	20,0000	20,8000
ОФЗ 29022	—	—	20,4000	95 177 052 568	20,4000	20,8000
ОФЗ 29006	—	—	20,1000	89 914 483 879	20,1000	20,8000
ОФЗ 29025	—	—	20,1000	78 750 653 321	20,1000	20,8200
ОФЗ 29021	—	—	20,1000	60 465 412 629	20,1000	20,8000
ОФЗ 29014	—	—	20,3000	46 697 349 403	20,3000	21,0000
ОФЗ 29017	—	—	20,4000	42 734 815 746	20,4000	20,6500
РоснфтЗР01	—	—	20,5500	33 546 792 935	20,4500	21,1000
ЛУКОЙЛ	—	—	21,000	33 244 812 198	19,500	21,100
ОФЗ 26235	—	—	20,2500	26 912 211 736	20,2000	20,8100

<https://www.moex.com/ru/markets/money/repo/>



## **Юридическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно является коммерческой организацией и отвечает любому из следующих требований:**

---

- Имеет собственный капитал не менее 200 миллионов рублей;
- Совершало сделки с ЦБ и ПФИ, за последние 4 квартала в среднем не реже 5 раз в квартал (не реже 1 раза в месяц) совокупно не менее, чем на 50 миллионов рублей;
- Имеет оборот (выручку) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности не менее 2 миллиардов рублей;
- Имеет сумму активов по данным бухгалтерского учета за последний завершённый отчетный год в размере не менее 2 миллиардов рублей.

**Источник:** ст. 2.2 Указания Банка России от 29.04.2015 N 3629-У (ред. от 17.09.2021) "О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами" (Зарегистрировано в Минюсте России 28.05.2015 N 37415)



# Юлия ХАЙДЕР



@haider\_finance  
сайт haiderfin.ru

## Услуги:

- управление капиталом, ЛФП;
- структурирование бизнеса (ИП, ООО);
- работа с банками (индивидуальные тарифы, 115-ФЗ);
- налоги физ. лиц (инвесторы, нерезиденты, релоканты);
- трансграничные переводы для физ. лиц;
- трансграничные переводы (ВЭД) для юр. лиц.

