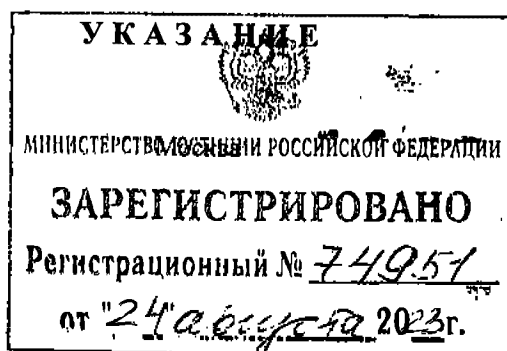




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 14 » августа 2023 г.



№ 6504-У

Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся некредитными финансовыми организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию и порядка составления участниками эксперимента бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию для некредитных финансовых организаций

Настоящее Указание на основании части 1 статьи 3 и части 3 статьи 11 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 августа 2023 года № ПСД-32) устанавливает:

особенности бухгалтерского учета для участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию, являющихся некредитными финансовыми организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию;

особенности порядка составления участниками эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию для некредитных финансовых организаций.

Глава 1. Особенности бухгалтерского учета для участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию, являющихся некредитными финансовыми организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию

1.1. Участник эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию, являющийся некредитной финансовой организацией (далее – участник эксперимента), при отражении на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета, возникших при осуществлении им деятельности по партнерскому финансированию, должен применять план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения, утвержденные Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – План счетов).

1.2. Имущество, привлеченное и размещенное при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, и иные объекты бухгалтерского учета, возникшие при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, участник эксперимента должен отражать на счетах бухгалтерского учета отдельно от иного имущества, привлекаемого и

размещаемого при осуществлении им иной деятельности, а также имущества участника эксперимента и иных объектов бухгалтерского учета.

1.3. В целях ведения отдельного учета имущества, привлеченного и размещенного при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, иных объектов бухгалтерского учета, возникших при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, и имущества, привлекаемого и размещаемого при осуществлении иной деятельности, а также имущества участника эксперимента и иных объектов бухгалтерского учета участник эксперимента должен открывать на счетах бухгалтерского учета отдельные лицевые счета.

1.4. При разработке рабочего плана счетов бухгалтерского учета способ обозначения в лицевых счетах их применения в связи с осуществлением деятельности по партнерскому финансированию должен быть утвержден руководителем участника эксперимента в учетной политике участника эксперимента.

1.5. При формировании в бухгалтерском учете информации об объектах бухгалтерского учета, возникших при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, участник эксперимента не должен применять метод эффективной процентной ставки в значении, определенном приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года¹ и пунктом 9

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее – приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее – приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к

Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹.

1.6. При отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов, полученных участником эксперимента при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, участник эксперимента не должен применять следующие символы отчета о финансовых результатах (далее – символы ОФР), установленные приложениями 1–4 к Положению Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»² (для участника эксперимента, не применяющего Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными

МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832) (далее – приказ Минфина России № 55н), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829) (далее – приказ Минфина России № 23н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»)), «Основные средства – поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»)), «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018–2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940, с изменениями, внесенными приказом Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 55н, приказом Минфина России № 23н.

² Зарегистрировано Минюстом России 9 октября 2015 года, регистрационный № 39282, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 мая 2016 года № 4022-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июня 2016 года, регистрационный № 42473), от 7 ноября 2016 года № 4178-У (зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44832), от 25 сентября 2017 года № 4541-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2017 года, регистрационный № 48865), от 22 марта 2018 года № 4746-У (зарегистрировано Минюстом России 13 апреля 2018 года, регистрационный № 50764), от 21 июня 2021 года № 5823-У (зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2021 года, регистрационный № 64338), от 14 сентября 2022 года № 6237-У (зарегистрировано Минюстом России 19 октября 2022 года, регистрационный № 70620).

финансовыми организациями»¹ (далее – Положение Банка России № 612-П) или приложением 2 к Положению Банка России № 612-П (для участника эксперимента, применяющего Положение Банка России № 612-П):

символы ОФР раздела 1 «Процентные доходы» части 3 «Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»;

символы ОФР раздела 4 «Процентные расходы» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами».

При отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов, полученных участником эксперимента при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, участник эксперимента не должен применять следующие символы ОФР, установленные приложением 2 к Положению Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»² (для участника эксперимента, не применяющего Положение Банка России № 612-П) или приложением 2 к Положению Банка России № 612-П (для участника эксперимента, применяющего Положение Банка России № 612-П):

символы ОФР раздела 1 «Процентные доходы» части 3 «Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»;

символы ОФР раздела 4 «Процентные расходы» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами».

1.7. При совершении участником эксперимента сделок (операций), предусматривающих привлечение денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 2 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания

¹ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49203, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 декабря 2018 года № 5021-У (зарегистрировано Минюстом России 14 января 2019 года, регистрационный № 53337), от 22 мая 2019 года № 5149-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2019 года, регистрационный № 54943), от 14 сентября 2020 года № 5545-У (зарегистрировано Минюстом России 5 ноября 2020 года, регистрационный № 60759), от 10 ноября 2020 года № 5617-У (зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61382), от 19 августа 2021 года № 5894-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65120).

² Зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70158.

необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ), участник эксперимента должен отражать возникшие объекты бухгалтерского учета на счетах бухгалтерского учета с учетом следующего:

1.7.1. Денежные средства, привлеченные в форме займа, участник эксперимента должен отражать на счетах бухгалтерского учета по учету привлеченных средств подраздела «Привлеченные средства» раздела 4 главы А Плана счетов.

Денежные средства, привлеченные в форме займа, участник эксперимента должен при первоначальном признании отражать на счетах бухгалтерского учета в сумме привлеченных денежных средств с использованием бухгалтерской записи, предусмотренной пунктом 2.3 Положения Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»¹ (далее – Положение Банка России № 501-П) (для участника эксперимента, не применяющего Положение Банка России № 612-П) или пунктом 6.24 Положения Банка России № 612-П (для участника эксперимента, применяющего Положение Банка России № 612-П).

Сумму вознаграждения, уплачиваемую участником эксперимента в соответствии с условиями сделки (операции), предусматривающей привлечение денежных средств физических и юридических лиц, участник эксперимента должен отражать в бухгалтерском учете в составе расходов

¹ Зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2015 года, регистрационный № 39881, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 ноября 2016 года № 4181-У (зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44835), от 14 августа 2017 года № 4495-У (зарегистрировано Минюстом России 6 сентября 2017 года, регистрационный № 48090), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156).

(кроме процентных) от операций с привлеченными средствами на счете № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» Плана счетов (по соответствующему символу ОФР 45201–45215, 45301–45303).

Полный или частичный возврат привлеченных денежных средств в форме займа участник эксперимента должен отражать на счетах бухгалтерского учета с использованием бухгалтерской записи, предусмотренной пунктом 2.14 Положения Банка России № 501-П (для участника эксперимента, не применяющего Положение Банка России № 612-П) или пунктом 6.33 Положения Банка России № 612-П (для участника эксперимента, применяющего Положение Банка России № 612-П).

1.7.2. Денежные средства, привлеченные путем размещения облигаций, участник эксперимента должен отражать в бухгалтерском учете на счете № 520 «Выпущенные облигации» Плана счетов.

Денежные средства, привлеченные путем размещения облигаций, участник эксперимента при первоначальном признании должен отражать на счетах бухгалтерского учета в сумме привлеченных денежных средств с использованием бухгалтерской записи, предусмотренной подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Положения Банка России № 501-П (для участника эксперимента, не применяющего Положение Банка России № 612-П) или подпунктом 6.38.1 пункта 6.38 Положения Банка России № 612-П (для участника эксперимента, применяющего Положение Банка России № 612-П).

Сумму вознаграждения, уплачиваемую участником эксперимента в соответствии с условиями сделки (операции), предусматривающей привлечение денежных средств путем размещения облигаций, участник эксперимента должен отражать в бухгалтерском учете в составе расходов (кроме процентных) по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами на счете № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» Плана счетов (по символу ОФР 45401).

Погашение или частичное погашение обязательств по выпущенным облигациям участник эксперимента должен отражать на счетах бухгалтерского учета с использованием бухгалтерской записи, предусмотренной подпунктом 3.7.1 пункта 3.7 Положения Банка России № 501-П (для участника эксперимента, не применяющего Положение Банка России № 612-П) или подпунктом 6.44.1 пункта 6.44 Положения Банка России № 612-П (для участника эксперимента, применяющего Положение Банка России № 612-П).

1.7.3. Прием имущества в доверительное управление, обязательства, возникшие в связи с доверительным управлением имуществом, а также возникающие по ним доходы и расходы участник эксперимента должен отражать на счетах бухгалтерского учета с указанием в номере лицевого счета признака доверительного управления «2».

Участник эксперимента должен вести аналитический учет по каждому договору доверительного управления.

Прием имущества в доверительное управление и его передачу учредителю управления, в том числе при прекращении договора доверительного управления, сделки (операции) с имуществом, полученным в доверительное управление, переоценку и обесценение этого имущества, доходы и расходы от сделок (операций) с этим имуществом, вознаграждение участнику эксперимента за доверительное управление имуществом и возмещение расходов участнику эксперимента, произведенных при доверительном управлении имуществом, участник эксперимента должен отражать на счетах бухгалтерского учета с использованием бухгалтерских записей, предусмотренных пунктами 4.3–4.9 Положения Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»¹.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 9 декабря 2015 года, регистрационный № 40028, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 17 ноября 2016 года № 4202-У (зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2016 года, регистрационный № 44849).

1.7.4. Денежные средства и (или) иное имущество, привлеченные путем приема вклада в уставный (складочный) капитал участника эксперимента, участник эксперимента должен отражать в бухгалтерском учете на соответствующих счетах второго порядка счета по учету уставного капитала, вкладов и взносов организаций раздела 1 главы А Плана счетов.

1.7.5. Денежные средства и (или) иное имущество, привлеченные путем приема пая в паевой капитал участника эксперимента, участник эксперимента должен отражать в бухгалтерском учете на счете № 622 «Паевой фонд» Плана счетов.

1.8. При совершении участником эксперимента сделок (операций), предусматривающих предоставление денежных средств в форме займа физическим и юридическим лицам, участник эксперимента должен отражать возникшие объекты бухгалтерского учета на счетах бухгалтерского учета по учету выданных займов подраздела «Займы выданные» раздела 4 главы А Плана счетов с учетом следующего:

1.8.1. Денежные средства, предоставленные в форме займа физическим и юридическим лицам, участник эксперимента должен отражать на счетах бухгалтерского учета с использованием бухгалтерской записи, предусмотренной пунктом 2.1 Положения Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»¹ (далее – Положение Банка России № 493-П) (для участника эксперимента, не применяющего Положение Банка России № 612-П) и пунктом 4.21 Положения Банка России № 612-П (для участника эксперимента, применяющего Положение Банка России № 612-П).

¹ Зарегистрировано Минюстом России 15 октября 2015 года, регистрационный № 39330, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 ноября 2016 года № 4179-У (зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44834), от 14 августа 2017 года № 4492-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2017 года, регистрационный № 48082), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156), от 26 сентября 2022 года № 6258-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70855).

1.8.2 Возврат денежных средств, предоставленных в форме займа физическим и юридическим лицам, участник эксперимента должен отражать на счетах бухгалтерского учета с использованием бухгалтерской записи, предусмотренной пунктом 2.13 Положения Банка России № 493-П (для участника эксперимента, не применяющего Положение Банка России № 612-П) и пунктом 4.33 Положения Банка России № 612-П (для участника эксперимента, применяющего Положение Банка России № 612-П).

1.8.3. Формирование резерва под обесценение денежных средств, предоставленных в форме займа физическим и юридическим лицам, участник эксперимента должен отражать на счетах бухгалтерского учета с использованием бухгалтерской записи, предусмотренной подпунктом 2.41.1 пункта 2.41 Положения Банка России № 493-П (для участника эксперимента, не применяющего Положение Банка России № 612-П) и пунктом 4.44 Положения Банка России № 612-П (для участника эксперимента, применяющего Положение Банка России № 612-П).

1.8.4. Затраты, связанные с предоставлением денежных средств в форме займа физическим и юридическим лицам, участник эксперимента должен отражать в бухгалтерском учете в составе расходов от операций с выданными займами на счете № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» Плана счетов (по соответствующему символу ОФР 41401–41433), за исключением случая, когда указанные затраты подлежат возмещению заемщиком.

1.8.5. Сумму вознаграждения, взимаемую участником эксперимента в соответствии с условиями сделки (операции), предусматривающей предоставление денежных средств в форме займа физическим и юридическим лицам, участник эксперимента должен отражать в бухгалтерском учете в составе доходов (кроме процентных) от операций с выданными займами на счете № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» Плана счетов (по соответствующему символу ОФР 32401–32433).

1.9. При совершении участником эксперимента сделок (операций), предусматривающих финансирование физических и юридических лиц путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) в соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 2 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ (далее – товары), участник эксперимента должен отражать возникшие объекты бухгалтерского учета на счетах бухгалтерского учета с учетом следующего:

1.9.1. Приобретенные товары участник эксперимента должен отражать в бухгалтерском учете на счете № 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» и на счете № 610 «Запасы» Плана счетов.

1.9.2. Продажу (реализацию) товаров участник эксперимента должен отражать в бухгалтерском учете с применением счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» Плана счетов.

Финансовый результат от продажи (реализации) товаров участник эксперимента в целях отражения на счетах бухгалтерского учета должен определять как разницу между выручкой и стоимостью товаров, увеличенной на дополнительные затраты, определенные договором купли-продажи товаров с физическим или юридическим лицом, являющимся покупателем, на дату получения покупателем контроля над реализуемыми товарами независимо от условий рассрочки (отсрочки) оплаты товаров, предусмотренных таким договором.

Получение физическим и юридическим лицами, являющимися покупателями, контроля над товаром определяется участником эксперимента в соответствии с пунктами 34 и 38 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»¹.

Сумму дебиторской задолженности физического и юридического лиц, являющихся покупателями товаров, участник эксперимента должен отражать в бухгалтерском учете на счете № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» Плана счетов.

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 5 октября 2016 года, регистрационный № 43921), приказом Минфина России № 125н.

1.10. При совершении участником эксперимента сделок (операций), предусматривающих финансирование физических и юридических лиц в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 2 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 417-ФЗ, участник эксперимента должен отражать возникшие объекты бухгалтерского учета на счетах бухгалтерского учета с учетом следующего:

1.10.1. Возникшие объекты бухгалтерского учета при совершении участником эксперимента сделок (операций), предусматривающих финансирование физических и юридических лиц путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга), участник эксперимента должен отражать на счетах бухгалтерского учета с использованием бухгалтерских записей, предусмотренных главой 5 Положения Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»¹.

1.10.2. Возникшие объекты бухгалтерского учета при совершении участником эксперимента сделок (операций), предусматривающих финансирование юридических лиц путем внесения вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал юридических лиц, вклада в совместную деятельность по договору простого товарищества, инвестиционного товарищества, участник эксперимента должен отражать в бухгалтерском учете на счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги раздела 5 главы А Плана счетов и на счетах по учету участия раздела 6 главы А Плана счетов.

Вложения в акции юридических лиц участник эксперимента должен отражать в бухгалтерском учете с использованием бухгалтерских записей, предусмотренных главами 3, 5, 7 и 8 Положения Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с

¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50781, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 14 сентября 2020 года № 5544-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60389), 16 августа 2022 года № 6219-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70157), 14 сентября 2022 года № 6235-У (зарегистрировано Минюстом России 19 октября 2022 года, регистрационный № 70621).

ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»¹ (для участника эксперимента, не применяющего Положение Банка России № 612-П) и главой 5 Положения Банка России № 612-П (для участника эксперимента, применяющего Положение Банка России № 612-П).

Вложения в доли (паи) в уставных (складочных, паевых) капиталах юридических лиц, а также средства, направленные в качестве вклада по договору простого товарищества, инвестиционного товарищества, участник эксперимента должен отражать в бухгалтерском учете на счете № 602 «Прочее участие» Плана счетов.

1.11. При совершении участником эксперимента сделок (операций), предусматривающих выдачу поручительств за третьих лиц, участник эксперимента должен отражать возникшие объекты бухгалтерского учета на счетах бухгалтерского учета с учетом следующего:

обязательства и расчеты по сделкам (операциям), предусматривающим выдачу поручительств за третьих лиц, по которым участник эксперимента, являющийся поручителем, обязывается перед кредитором третьего лица отвечать за исполнение договорного денежного обязательства, участник эксперимента должен отражать в бухгалтерском учете на счетах № 47425 «Резервы под обесценение», № 47470 «Расчеты по договорам финансовой гарантии», № 47471 «Расчеты по договорам финансовой гарантии», № 47472 «Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договорам финансовой гарантии», № 47473 «Корректировки, уменьшающие стоимость обязательства по договорам финансовой гарантии», № 47474 «Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договорам финансовой гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 47475 «Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договорам

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 октября 2015 года, регистрационный № 39528, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 ноября 2016 года № 4180-У (зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44836), от 14 августа 2017 года № 4494-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2017 года, регистрационный № 48081), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156), 26 сентября 2022 года № 6257-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70857).

финансовой гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Плана счетов;

сумму денежного обязательства, обеспеченного выданным поручительством за третьих лиц, участник эксперимента должен отражать на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» Плана счетов.

Глава 2. Особенности порядка составления участниками эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию для некредитных финансовых организаций

2.1. Участник эксперимента при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности должен раскрыть информацию об имуществе и иных объектах бухгалтерского учета, возникших при осуществлении им деятельности по партнерскому финансированию, отдельно от информации об имуществе и иных объектах бухгалтерского учета, возникших при осуществлении им иной деятельности, путем добавления в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности строк, расшифровывающих информацию об имуществе и иных объектах бухгалтерского учета, возникших при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, содержащуюся в статьях форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, с использованием в наименовании указанных статей слов «в том числе» или «из них».

2.2. В примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности участник эксперимента при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности должен раскрыть следующую информацию:

о характере осуществляемых сделок (операций) при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию;

о существенных рисках, возникающих в связи с осуществлением участником эксперимента сделок (операций) при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию;

об использовании прибыли, полученной от сделок (операций) при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию;

о разделении сумм общих и административных расходов, возникающих по сделкам (операциями) при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию и возникающих по сделкам (операциям), относящимся к иной деятельности, не связанной с партнерским финансированием, с указанием применяемых способов разделения сумм указанных расходов;

об отличиях в применении участником эксперимента положений учетной политики для целей бухгалтерского учета сделок (операций) при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию и бухгалтерского учета сделок (операций), относящихся к иной деятельности, не связанной с партнерским финансированием.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования, но не ранее 1 сентября 2023 года, за исключением отдельных положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Абзацы четвертый – шестой пункта 1.6 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2025 года.

3.2. Абзацы первый – третий пункта 1.6 настоящего Указания действуют до 1 января 2025 года.

3.3. Настоящее Указание применяется участником эксперимента начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, в котором настоящее Указание вступает в силу.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина