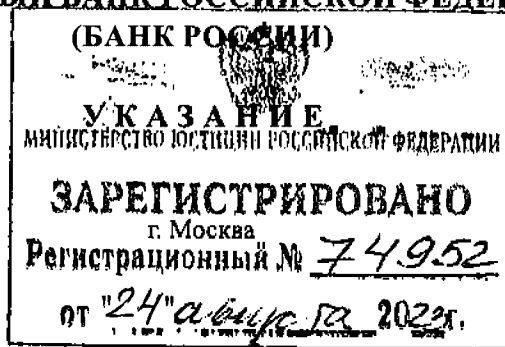




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

«14» августа 2023 г.



№ 6505-У

**Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента,
являющихся кредитными организациями, в связи с осуществлением
ими деятельности по партнерскому финансированию**

Настоящее Указание на основании части 1 статьи 3 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 кредитными организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию.

Глава 1. Общие положения

1.1. Участником эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию, являющимся кредитной

организацией (далее – кредитная организация – участник эксперимента), при отражении на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета, возникших при осуществлении им деятельности по партнерскому финансированию, применяется План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, установленный Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»¹ (далее соответственно – План счетов, Положение Банка России № 809-П), с учетом особенностей, установленных главой 2 настоящего Указания.

1.2. Имущество, в том числе денежные средства, привлеченное и размещенное при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, и иные объекты бухгалтерского учета, возникшие при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, кредитная организация – участник эксперимента отражает на счетах бухгалтерского учета отдельно от иного имущества, привлекаемого и размещаемого при осуществлении ею иной деятельности, а также имущества кредитной организации – участника эксперимента и иных объектов бухгалтерского учета.

1.3. Для обособления на счетах бухгалтерского учета имущества, привлеченного и размещенного при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, и иных объектов бухгалтерского учета, возникших при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, кредитной организацией – участником эксперимента открываются отдельные лицевые счета на счетах Плана счетов.

1.4. Способ обозначения применения лицевых счетов при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию утверждается кредитной организацией – участником эксперимента в учетной политике.

1.5. При формировании в бухгалтерском учете информации об объектах бухгалтерского учета, возникших при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, кредитная организация – участник

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130).

эксперимента не использует эффективную процентную ставку, применение которой для кредитных организаций установлено пунктами 1.5, 1.6, 4.9, 17.9 Положения Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода»¹.

1.6. При отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов, полученных при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, кредитной организацией – участником эксперимента не применяются символы части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» и части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» Отчета о финансовых результатах за период с 1 января по _____ 20____ года» (далее – ОФР), установленные в приложении 9 к приложению к Положению Банка России № 809-П.

1.7. Вознаграждение, взимаемое или уплачиваемое в соответствии с условиями сделки (операции), предусматривающей привлечение денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, кредитной организацией – участником эксперимента отражается на счете № 70601 «Доходы» или на счете № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам части 2 «Операционные доходы» или части 4 «Операционные расходы»).

Глава 2. Особенности бухгалтерского учета для кредитных организаций – участников эксперимента в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71868.

2.1. При совершении кредитной организацией – участником эксперимента сделок (операций), предусматривающих привлечение денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, кредитная организация – участник эксперимента отражает возникающие объекты бухгалтерского учета на счетах бухгалтерского учета с учетом следующего:

2.1.1. Привлеченные денежные средства в форме займа отражаются кредитной организацией – участником эксперимента на счетах по учету прочих привлеченных средств подраздела «Прочие привлеченные средства» раздела 4 главы А Плана счетов.

Привлеченные денежные средства в форме займа кредитной организацией – участником эксперимента отражаются при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета в сумме привлеченных денежных средств с использованием бухгалтерской записи, указанной в пункте 2.1 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»¹ (далее – Положение Банка России № 604-П).

Полный или частичный возврат суммы денежных средств, привлеченных в форме займа, кредитной организацией – участником эксперимента отражается на счетах бухгалтерского учета с использованием бухгалтерской записи, указанной в подпункте 2.9.1 пункта 2.9 Положения Банка России № 604-П.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2017 года, регистрационный № 49228, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4826-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51629), от 25 апреля 2022 года № 6130-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68922).

2.1.2. Привлеченные денежные средства путем размещения облигаций кредитной организацией – участником эксперимента отражаются на счете № 520 «Выпущенные облигации».

Привлеченные денежные средства путем размещения облигаций кредитной организацией – участником эксперимента отражаются при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета в сумме привлеченных денежных средств с использованием бухгалтерской записи, указанной в пункте 3.1 Положения Банка России № 604-П.

Погашение или частичное погашение обязательств по выпущенным облигациям кредитной организацией – участником эксперимента отражается на счетах бухгалтерского учета с использованием бухгалтерских записей, указанных в подпункте 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 604-П.

2.1.3. Привлеченные денежные средства и (или) иное имущество путем приема имущества в доверительное управление кредитной организацией – участником эксперимента отражаются в бухгалтерском учете с применением счетов главы Б Плана счетов.

2.1.4. Привлеченные денежные средства и (или) иное имущество путем приема вклада в уставный капитал участника эксперимента кредитной организацией – участником эксперимента отражаются на счете № 102 «Уставный капитал кредитных организаций».

2.2. Предоставленные денежные средства в форме займа физическим и юридическим лицам кредитной организацией – участником эксперимента отражаются на счетах по учету прочих размещенных средств подраздела «Прочие размещенные средства» раздела 4 главы А Плана счетов.

Предоставленные денежные средства в форме займа кредитной организацией – участником эксперимента отражаются при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета в сумме предоставленных денежных средств с использованием бухгалтерской записи, указанной в пункте 2.1 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями

операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»¹ (далее – Положение Банка России № 605-П).

Возврат денежных средств, предоставленных в форме займа, кредитной организацией – участником эксперимента отражается на счетах бухгалтерского учета с использованием бухгалтерской записи, указанной в подпункте 2.14.1 пункта 2.14 Положения Банка России № 605-П.

2.3. При совершении кредитной организацией – участником эксперимента сделок (операций), предусматривающих финансирование физических и юридических лиц путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров (далее – товары, в том числе недвижимое имущество), кредитная организация – участник эксперимента отражает возникающие объекты бухгалтерского учета на счетах бухгалтерского учета с учетом следующего:

товары, в том числе недвижимое имущество, кредитной организацией – участником эксперимента отражаются на счете № 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

реализация товаров, в том числе недвижимого имущества, кредитной организацией – участником эксперимента отражается с применением счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»;

финансовый результат от реализации товаров, в том числе недвижимого имущества, кредитной организацией – участником эксперимента в целях отражения на счетах бухгалтерского учета определяется

¹ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), от 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924).

как разница между выручкой и стоимостью товаров, в том числе недвижимого имущества, увеличенной на дополнительные затраты, определенные договором купли-продажи товаров, в том числе недвижимого имущества, с покупателем, на дату передачи покупателю контроля над реализуемыми товарами, в том числе недвижимым имуществом, независимо от условий оплаты, предусмотренных таким договором;

суммы дебиторской задолженности покупателя товаров, в том числе недвижимого имущества, кредитной организацией – участником эксперимента отражаются на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

2.4. При совершении кредитной организацией – участником эксперимента сделок (операций), предусматривающих финансирование физических и юридических лиц путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга), внесения вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал юридических лиц, осуществления совместной деятельности по договору простого товарищества, инвестиционного товарищества кредитная организация – участник эксперимента отражает возникающие объекты бухгалтерского учета на счетах бухгалтерского учета с учетом следующего:

2.4.1. Объекты бухгалтерского учета, возникающие при совершении сделок (операций), предусматривающих финансирование физических и юридических лиц путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга), кредитной организацией – участником эксперимента отражаются с использованием бухгалтерских записей, аналогичных указанным в главе 5 Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»¹ для отражения операционной аренды.

2.4.2. Внесенные вклады (паи) в уставный (складочный, паевой) капитал юридических лиц, осуществление совместной деятельности по договору

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2018 года, регистрационный № 52847.

простого товарищества, инвестиционного товарищества кредитной организацией – участником эксперимента отражаются с применением балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги подраздела «Вложения в долевые ценные бумаги» раздела 5 главы А Плана счетов и счетов по учету участия подраздела «Участие» раздела 6 главы А Плана счетов.

Вложения кредитной организации – участника эксперимента в акции юридических лиц отражаются на счетах № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» с использованием бухгалтерских записей, указанных в главе 3 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»¹, с учетом особенностей, установленных настоящим Указанием.

В случае если кредитная организация – участник эксперимента осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, акции таких акционерных обществ учитываются на счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Учет средств, направленных на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц, осуществляется на счете № 602 «Прочее участие».

2.5. Выдача поручительств за третьих лиц кредитной организацией – участником эксперимента отражается на счетах Плана счетов с использованием бухгалтерских записей, указанных в пункте 3.4 Положения Банка России № 605-П.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49215, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4828-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51630), от 18 декабря 2018 года № 5018-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53374).

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования, но не ранее 1 сентября 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина