



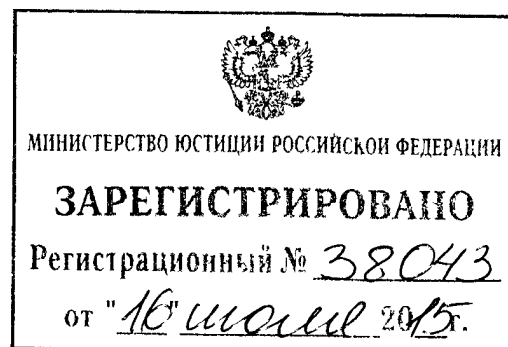
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 22 » июня 2015 г.

№ 3685-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**О внесении изменений в Положение Банка России
от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения
бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 июня 2015 года № 18) внести в приложение к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568,

23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 года № 33940, 28 января 2015 года № 35764, 9 февраля 2015 года № 35936, 1 апреля 2015 года № 36678, 28 апреля 2015 года № 37042 («Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56 – 57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от 4 февраля 2015 года № 9, от 17 февраля 2015 года № 13, от 22 апреля 2015 года № 36, от 26 мая 2015 года № 45), следующие изменения.

1.1. В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях:

наименование счета № 40705 изложить в следующей редакции: «Специальный банковский счет товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов, управляющих организаций»;

после строки счета № 40822 дополнить строками следующего содержания:

«40823 Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные П
40824 Счета эскроу физических лиц (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества П»;

строки счетов № 504, № 50407, № 50408 исключить;

после строки счета № 60106 дополнить строкой следующего содержания:

«60118 Акции, паи, переданные без прекращения признания А»;

в наименовании счетов № 60410, № 60411, № 60412, № 60413 слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой

стоимости»;

строки счетов № 853, № 85301 исключить;

наименование счета № 916 изложить в следующей редакции:
«Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса»;

в наименовании счетов № 91603 и № 91604 слово «проценты» заменить словами «процентные доходы»;

после строки счета № 91604 дополнить строками следующего содержания:

«91605 Неполученные процентные доходы по долговым
обязательствам (кроме векселей) А

91606 Неполученные процентные доходы по векселям А»;

наименование счета № 917 изложить в следующей редакции:
«Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания»;

в наименовании счетов № 91703, № 91704 слово «проценты» заменить словами «процентные доходы»;

в наименовании счета № 91705 слово «процентам» заменить словами «процентным доходам», слово «централизованным» исключить;

после строки счета № 91705 дополнить строками следующего содержания:

«91706 Неполученные процентные доходы по долговым
обязательствам (кроме векселей), списанным с
баланса кредитной организации А

91707 Неполученные процентные доходы по векселям,
списанным с баланса кредитной организации А»;

после строки счета № 91803 дополнить строками следующего

содержания:

«91805	Списанная задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей)	А
91806	Списанная задолженность по векселям	А».

1.2. В абзаце седьмом пункта 1.3, абзацах третьем – шестом подпункта 1.12.11 пункта 1.12 части I слова «текущая (справедливая) стоимость» в соответствующем падеже заменить словами «справедливая стоимость» в соответствующем падеже.

1.3. В части II:

в пункте 1.3:

в абзацах одиннадцатом и шестнадцатом слова «текущая (справедливая) стоимость» в соответствующем падеже заменить словами «справедливая стоимость» в соответствующем падеже;

абзац девятнадцатый дополнить словами «, а также отрицательной переоценки долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, подлежащей списанию на счет по учету расходов при наличии признаков их обесценения»;

первое предложение абзаца шестнадцатого пункта 4.29 после слов «потребительским кооперативам» дополнить словами «, управляющим организациям»;

после пункта 4.45¹ дополнить словами и пунктами 4.45² и 4.45³ следующего содержания:

«Счет № 40823 «Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные»

4.45². Назначение счета – учет денежных средств на номинальных счетах, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации опекунам или попечителям, бенефициарами по которым являются подопечные. Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по договорам номинального счета.

**Счет № 40824 «Счета эскроу физических лиц (депонентов)
по сделкам купли-продажи недвижимого имущества»**

4.45³. Назначение счета – учет денежных средств на счетах эскроу физических лиц (депонентов), открываемых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.»;

в пункте 4.72:

абзац первый после слов «(за исключением средств, привлеченных от физических лиц)» дополнить словами «, а также по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе.»;

абзац второй после слова «средствам» дополнить словами «, операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе.»;

абзац третий после слов «по привлеченным средствам» дополнить словами «, операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе», после слов «по учету привлеченных средств» дополнить словами «или размещенных средств по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе.»;

в пункте 4.73:

абзац первый после слова «средствам» дополнить словами «, а также по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе.»;

абзац второй после слова «средствам» дополнить словами «, операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе.»;

абзац третий после слова «средств» дополнить словами «или

привлеченных средств по операциям с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе»;

в пункте 5.3 слова «текущая (справедливая) стоимость» в соответствующем падеже заменить словами «справедливая стоимость» в соответствующем падеже;

в пункте 5.4:

в абзацах первом, шестом и восьмом слова «текущая (справедливая) стоимость» в соответствующем падеже заменить словами «справедливая стоимость» в соответствующем падеже;

в абзаце втором слово «текущей» исключить;

в абзаце четвертом слово «текущей» исключить, дополнить словами «, по дебету счета № 50220 в корреспонденции со счетом по учету расходов, а в случае отсутствия остатка на счете по учету расходов – в корреспонденции со счетом по учету доходов, также отражается уменьшение убытка от обесценения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в случае увеличения их справедливой стоимости после отнесения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг на счет по учету расходов»;

после пункта 5.6 слова **«Счет № 504 «Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения»** исключить;

пункт 5.7 признать утратившим силу;

в абзаце девятом пункта 5.10 слова «со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо» исключить;

в абзаце пятом пункта 5.11 слова «со счетом по учету процентного дохода по учтенным векселям (на сумму, не отнесенную ранее на доходы);» исключить;

в пункте 6.2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«6.2. Назначение счета – учет средств, инвестированных в акции дочерних и зависимых акционерных обществ – резидентов и нерезидентов, паи паевых инвестиционных фондов. На отдельном счете второго порядка № 60118, при соблюдении условий пункта 2.3 приложения 10 к настоящим Правилам, учитываются акции, паи, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено. Счет активный.»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«при переносе на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги.»;

в абзаце третьем пункта 6.16, абзаце пятом пункта 6.17 и абзацах четвертом и пятом пункта 8.2 слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости»;

после пункта 8.11 слова **«Счет № 853 «Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения»** исключить;

пункт 8.12 признать утратившим силу;

в абзаце четвертом пункта 9.21 слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости»;

перед пунктом 9.26 слова **«Счет № 916 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса»** заменить словами **«Счет № 916 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса»**;

в пункте 9.26:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«9.26. Назначение счета – учет в соответствии с нормативными актами

Банка России начисленных процентных доходов, признанных проблемными, по не списанным с баланса кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям. Для учета неполученных процентных доходов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам предусмотрен счет № 91603; по кредитам, прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, – счет № 91604; по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям – счета № 91605 и № 91606. Счета активные.»;

в абзацах втором, четвертом – шестом слово «процентов» заменить словами «процентных доходов»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с указанием номера лицевого счета балансового счета по учету суммы основного долга, на которую начислены процентные доходы. Порядок ведения аналитического учета по счетам неполученных процентных доходов по долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам или их партиям.»;

перед пунктом 9.27 слова **«Счет № 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания»** заменить словами **«Счет № 917 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания»**;

в пункте 9.27:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«9.27. Назначение счета – учет непополненных процентных доходов по списанной с баланса из-за невозможности взыскания задолженности по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, а также учет не погашенной кредитной организацией задолженности Банку России по начисленным процентным доходам по кредитам, отнесенным на государственный долг. Для учета задолженности по процентным доходам по межбанковскому кредиту, депозиту и прочим размещенным средствам, списанным из-за невозможности взыскания, предусмотрен счет № 91703; по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, – счет № 91704. Для учета не погашенной кредитной организацией задолженности Банку России по начисленным процентным доходам по кредитам, отнесенным на государственный долг, предусмотрен счет № 91705. Для учета задолженности по процентным доходам по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям предусмотрены счета № 91706 и № 91707. Счета № 91703, № 91704, 91706 и № 91707 активные. Счет № 91705 пассивный.»;

в абзаце втором слова «№ 91703 и № 91704» заменить словами «№ 91703, № 91704, № 91706, № 91707», слово «проценты» заменить словами «процентные доходы», слова «№ 91603 и № 91604» заменить словами «№ 91603, № 91604, № 91605, № 91606»;

в абзаце четвертом слова «не погашенных в пользу Банка России начисленных процентов по кредитам» заменить словами «не погашенной кредитной организацией задолженности Банку России по начисленным процентным доходам по кредитам»;

в пункте 9.28:

первое предложение абзаца первого после слова «клиентам,» дополнить

словами «приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«По дебету счетов № 91805 и № 91806 отражаются суммы задолженности по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанные за счет резервов на возможные потери, а также других источников, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов № 91805 и № 91806 списываются суммы:

погашенные должником в течение пяти лет с момента списания, в корреспонденции со счетом № 99999;

непогашенного долга по истечении пяти лет с момента списания, в корреспонденции со счетом № 99999.

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 91805 и № 91806 определяется кредитной организацией.»;

абзац двадцать третий пункта 10 изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация вправе предусмотреть проведение переоценки требований и обязательств в течение месяца. Периодичность проведения указанных переоценок (за исключением переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов, требований и обязательств по поставке ценных бумаг) устанавливается кредитной организацией в учетной политике.».

1.4. В приложении 3 к приложению:

в пунктах 2.2 и 3.2 слова «операциям займа ценных бумаг» заменить словами «операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе»;

в пункте 4.7 слова «по операциям займа ценных бумаг» заменить словами «от привлечения ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе,»;

в пункте 4.8 слова «и от операций займа ценных бумаг» заменить

словами «, а также от размещения ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе,»;

в абзаце первом пункта 8.6 слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости»;

в абзаце первом пункта 11.1 и пункте 11.2 слова «операции займа ценных бумаг» в соответствующем падеже заменить словами «операции с ценными бумагами, совершаемые на возвратной основе,» в соответствующем падеже.

1.5. В приложении 5 к приложению:

после строки счета № 40822 дополнить строками следующего содержания:

- «№ 40823 Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные
- № 40824 Счета эскроу физических лиц (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества»;

строку счета № 504 исключить.

1.6. В приложении 8 к приложению:

в главе А:

графу 3 строки счета № 40705 изложить в следующей редакции: «Специальный банковский счет товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов, управляющих организаций»;

после строки счета № 40822 дополнить строками следующего содержания:

«	40823	Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные	П							
---	-------	--	---	--	--	--	--	--	--	--

	40824	Счета эскроу физических лиц (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества	П									»;
--	-------	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	----

строки счетов № 504, № 50407, № 50408 исключить;

строку 234 исключить;

в графе 3 строки 237 слова «+ № 504» исключить;

строку 240 исключить;

в графе 3 строки 241 слова «– СТР. 240» исключить;

после строки счета № 60106 дополнить строкой следующего содержания:

«		60118	Акции, паи, переданные без прекращения признания	А								»;
---	--	-------	--	---	--	--	--	--	--	--	--	----

в графе 3 строк счетов № 60410, № 60411, № 60412, № 60413 слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости»;

в главе Б:

строки счетов № 853, № 85301 исключить;

в главе В:

графу 2 строки счета № 916 изложить в следующей редакции: «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса»;

в графе 2 строк счетов № 91603 и № 91604 слово «проценты» заменить словами «процентные доходы»;

после строки счета № 91604 дополнить строками следующего содержания:

« 91605	Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	A				
91606	Неполученные процентные доходы по вексялям	A				»;

графу 2 строки счета № 917 изложить в следующей редакции:
«Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и вексялям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания»;

в графе 2 строк счетов № 91703, № 91704 слово «проценты» заменить словами «процентные доходы»;

в графе 2 строки счета № 91705 слово «процентам» заменить словами «процентным доходам», слово «централизованным» исключить;

после строки счета № 91705 дополнить строками следующего содержания:

« 91706	Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей), списанным с баланса кредитной организации	A				
91707	Неполученные процентные доходы по вексялям, списанным с баланса кредитной организации	A				»;

после строки счета № 91803 дополнить строками следующего содержания:

« 91805	Списанная задолженность					
---------	-------------------------	--	--	--	--	--

	по долговым обязательствам (кроме векселей)	А			
91806	Списанная задолженность по векселям	А			

».

1.7. В приложении 9 к приложению:

в пункте 11.3, абзацах шестом – девятом пункта 11.9, абзацах первом – четвертом, шестом, восьмом пункта 11.11, абзаце первом пункта 11.15 и абзаце третьем пункта 11.16 слова «текущая (справедливая) стоимость» в соответствующем падеже заменить словами «справедливая стоимость» в соответствующем падеже;

в пункте 11.7:

в абзацах первом, третьем – четырнадцатом слова «текущая (справедливая) стоимость» в соответствующем падеже заменить словами «справедливая стоимость» в соответствующем падеже;

в абзаце втором слова «Текущая (справедливая) стоимость» заменить словами «Справедливая стоимость», слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости»;

в пункте 11.13:

в абзацах первом и третьем слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости»;

в подпункте 11.13.1 слова «Текущая (справедливая) стоимость» заменить словами «Справедливая стоимость», слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости», слова «текущую (справедливую) стоимость» заменить словами «справедливую стоимость»;

в абзацах втором и пятом подпункта 11.13.2, абзацах первом, втором и пятом подпункта 11.13.5, абзаце втором подпункта 11.13.16 слова «текущая (справедливая) стоимость» в соответствующем падеже заменить словами

«справедливая стоимость» в соответствующем падеже;

в пункте 11.14:

в абзаце первом слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости», слова «текущую (справедливую) стоимость» заменить словами «справедливую стоимость»;

в абзаце втором подпунктов 11.14.1 – 11.14.3 слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости».

1.8. В приложении 10 к приложению:

в пункте 1.2 слова «текущая (справедливая) стоимость» в соответствующем падеже заменить словами «справедливая стоимость» в соответствующем падеже;

пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года № 135н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru),

15 января 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года).

Процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе рекомендуется определять в стандартах экономического субъекта.»;

в абзацах первом, третьем и четвертом пункта 2.2, в абзаце седьмом пункта 2.3, в абзаце третьем пункта 2.5 и абзаце втором пункта 2.6 слова «текущая (справедливая) стоимость» в соответствующем падеже заменить словами «справедливая стоимость» в соответствующем падеже;

абзац четвертый пункта 2.4 изложить в следующей редакции:

«Отражение операций выбытия (реализации) ценных бумаг, учитываемых на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», за исключением случая погашения в установленный срок, не допускается.»;

в абзаце первом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 слова «и подлежат переносу на балансовые счета в соответствии с пунктом 7.2 настоящего Порядка» исключить;

подпункт 3.3.3 пункта 3.3 дополнить абзацами следующего содержания:

«Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Премия, уменьшающая процентные доходы»,

открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.»;

пункты 4.2 и 4.3 изложить в следующей редакции:

«4.2. Начисление ПКД по долговым обязательствам отражается в бухгалтерском учете исходя из отсутствия или наличия неопределенности в получении указанных доходов.

Получение дохода признается определенным или неопределенным в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

4.2.1. Если получение дохода признается определенным, начисление ПКД по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:

Дебет – лицевого счета «ПКД начисленный» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства

Кредит – счета по учету доходов.

4.2.2. Если получение дохода признается неопределенным, начисление ПКД по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:

Дебет – счета № 91605

Кредит – счета № 99999.

4.3. Начисление дисконта по долговым обязательствам отражается в бухгалтерском учете исходя из отсутствия или наличия неопределенности в получении указанного дохода.

Получение дохода признается определенным или неопределенным в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

4.3.1. Если получение дохода признается определенным, начисление дисконта по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:

Дебет – лицевого счета «Дисконт начисленный» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства

Кредит – счета по учету доходов.

4.3.2. Если получение дохода признается неопределенным, начисление дисконта по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:

Дебет – счета № 91605

Кредит – счета № 99999.».

в пункте 4.4:

в абзаце четвертом слова «пунктом 4.2» заменить словами «подпунктом 4.2.1 пункта 4.2»;

абзацы шестой – восьмой признать утратившими силу;

дополнить абзацами следующего содержания:

«По долговому обязательству, для которого получение дохода было признано неопределенным, до отражения выплаты процентов (погашения купона) ранее начисленный ПКД отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 4.2.1 пункта 4.2 настоящего Порядка с одновременным списанием со счета № 91605.

Списание на расходы части премии в соответствии с подпунктом 3.3.3 пункта 3.3 настоящего Порядка отражается бухгалтерской записью:

Дебет – счета по учету расходов

Кредит – лицевого счета «Премия, уменьшающая процентные доходы» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства.»;

в пункте 4.5:

в абзаце четвертом слова «пунктом 4.3» заменить словами «подпунктом 4.3.1 пункта 4.3»;

абзацы шестой – восьмой признать утратившими силу;

дополнить абзацем следующего содержания:

«По долговому обязательству, для которого получение дохода было признано неопределенным, до отражения частичного погашения номинала ранее начисленный дисконт отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 настоящего Порядка с одновременным списанием со счета № 91605.»;

подпункты 4.6.1 и 4.6.2 пункта 4.6 изложить в следующей редакции:

«4.6.1. Начисление ПКД по долговому обязательству отражается в соответствии с подпунктом 4.2.1 пункта 4.2 настоящего Порядка с одновременным списанием со счета № 91605 ранее начисленного ПКД по долговому обязательству, для которого получение дохода было признано неопределенным.

4.6.2. Начисление дисконта по долговому обязательству отражается в соответствии с подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 настоящего Порядка с одновременным списанием со счета № 91605 ранее начисленного дисконта по долговому обязательству, для которого получение дохода было признано неопределенным.»;

пункт 4.8 изложить в следующей редакции:

«4.8. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Порядка бухгалтерской записью:

Дебет – счета № 50505

Кредит – счетов № 501 – № 503.»;

в абзацах первом и втором пункта 5.2, в абзаце первом подпункта 5.5.2 пункта 5.5, в абзаце первом подпункта 5.6.2 пункта 5.6 слова «текущая (справедливая) стоимость» в соответствующем падеже заменить словами «справедливая стоимость» в соответствующем падеже;

в пункте 5.3:

в абзацах первом и третьем слова «текущая (справедливая) стоимость» в соответствующем падеже заменить словами «справедливая стоимость» в соответствующем падеже;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Кредитные организации вправе установить в учетной политике более частую периодичность оценки (переоценки) ценных бумаг по справедливой стоимости в течение месяца.»;

в пункте 5.8:

в абзаце первом слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается следующей бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета № 50220 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

Кредит балансового счета по учету расходов (по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами) или по учету доходов (по соответствующим символам операционных доходов по операциям с приобретенными ценными бумагами) при недостаточности или отсутствии остатка на счете по учету расходов.»;

в абзаце первом пункта 5.9 слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости»;

в абзаце третьем подпункта 7.1.1 пункта 7.1 слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости»; главу 8 изложить в следующей редакции:

«Глава 8. Отражение в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг

8.1. Бухгалтерский учет у кредитной организации – кредитора осуществляется в следующем порядке.

Ценные бумаги, переданные в заем, переносятся с балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг на балансовые счета № 50118 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», № 50218 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», № 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», № 50618 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», № 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», № 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» соответственно той категории ценных бумаг, из которой осуществлялась передача. Акции дочерних и зависимых акционерных обществ, паи переносятся с соответствующих балансовых счетов второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» на балансовый счет № 60118 «Акции, паи, переданные без прекращения признания».

Возврат ценных бумаг, переданных в заем, отражается обратной бухгалтерской записью.

Переоценка ценных бумаг, переданных в заем, осуществляется в соответствии с главой 5 настоящего Порядка.

Учет начисленных процентных доходов по переданным в заем долговым обязательствам осуществляется в соответствии с настоящим Порядком, а

начисленных доходов по долевым ценным бумагам – в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.

В зависимости от согласованных кредитной организацией – кредитором и заемщиком условий исполнения заемщиком обязательств по выплатам эмитента по ценным бумагам, причитающимся кредитной организации – кредитору, выплаты отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При получении денежными средствами выплат по долговым ценным бумагам:

Дебет балансового счета по учету денежных средств

Кредит балансовых счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

При получении денежными средствами выплат по долевым ценным бумагам:

Дебет балансового счета по учету денежных средств

Кредит балансового счета № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

В случае несовпадения даты выплаты эмитента по ценным бумагам и даты исполнения заемщиком обязательств перед кредитором по указанным выплатам возникающая задолженность отражается на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям».

При предоставлении заемщику денежных средств (выплат эмитента по ценным бумагам) на условиях срочности, возвратности и платности:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств

Кредит балансовых счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, балансового счета № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

8.2. Бухгалтерский учет у кредитной организации – заемщика осуществляется в следующем порядке.

8.2.1. Ценные бумаги, полученные в заем, отражаются на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Заимствованные ценные бумаги, отраженные на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», учитываются на нем до исполнения (прекращения) обязательства по их возврату, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 8.2.3 настоящего пункта.

На внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» ценные бумаги, полученные в заем, учитываются по справедливой стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, осуществляется с периодичностью, аналогичной установленной пунктом 5.3 настоящего Порядка, с отражением результатов оценки (переоценки) в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, указанной в договоре займа.

8.2.2. При передаче кредитной организацией – заемщиком заимствованных ценных бумаг контрагенту по операциям, совершаемым на возвратной основе, переданные ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99999

«Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» и учитываются на нем до их возврата или прекращения требований по их возврату, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 8.2.6 настоящего пункта.

На внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, осуществляется с периодичностью, аналогичной установленной пунктом 5.3 настоящего Порядка, с отражением результатов оценки (переоценки) в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, указанной в договоре займа.

Получение (возврат) ценных бумаг, учитываемых на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит внебалансового счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

8.2.3. При реализации кредитной организацией – заемщиком заимствованных ценных бумаг указанные ценные бумаги списываются с внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Одновременно денежные средства, полученные от реализации заимствованных ценных бумаг, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету денежных средств

Кредит балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»).

Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учтенные на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с периодичностью, аналогичной установленной пунктом 5.3 настоящего Порядка.

8.2.4. При последующем приобретении в целях исполнения обязательств по договору займа ценных бумаг, обязательство по возврату которых отражено на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств, одновременно осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Приобретение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в соответствии с настоящим Порядком.

Восстановление на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» стоимости заимствованных ценных бумаг:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Прекращение бухгалтерского учета обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг:

Дебет балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории.

Списание суммы обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»)

Кредит балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Разница между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, списываемого с соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»), образовавшаяся на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счет по учету доходов или расходов (в отчете о финансовых результатах указанные доходы или расходы отражаются по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или

операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

8.2.5. Исполнение кредитной организацией – заемщиком обязательств по договору займа отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

8.2.6. Если заимствованные ценные бумаги были переданы кредитной организацией – заемщиком контрагенту по операции, совершаемой на возвратной основе, срок исполнения которой превышает срок действия договора займа, на стоимость ценных бумаг, имеющих у кредитной организации – заемщика (в том числе приобретенных в дату исполнения обязательств по договору займа) и учитываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, соответствующих переданным по операции, совершаемой на возвратной основе, и учитываемым на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит соответствующего балансового счета по учету вложений в ценные бумаги.

Одновременно требование по возврату соответствующих ценных бумаг по операции, совершаемой на возвратной основе, списывается с внебалансового счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со

счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

8.2.7. Выплаты эмитента по заимствованным ценным бумагам, причитающиеся кредитору, определяются исходя из условий договора займа и подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете кредитной организацией – заемщиком не позднее дня, предусмотренного договором займа для исполнения ею обязательств перед кредитором по указанным выплатам, бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Требования по выплатам по заимствованным ценным бумагам»)

Кредит балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Обязательства по выплатам по заимствованным ценным бумагам»).

8.2.8. В зависимости от согласованных с кредитором условий исполнение кредитной организацией – заемщиком обязательств по указанным в подпункте 8.2.7 настоящего пункта выплатам отражается следующими бухгалтерскими записями.

При переводе денежными средствами:

Дебет балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Обязательства по выплатам по заимствованным ценным бумагам»)

Кредит балансового счета по учету денежных средств.

При последующем возврате на условиях срочности, возвратности и платности:

Дебет балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Обязательства по выплатам по заимствованным ценным бумагам»)

Кредит балансового счета по учету прочих привлеченных средств.

8.2.9. Выплаты эмитента по ценным бумагам, осуществленные в течение срока действия договора займа, требования по которым учтены кредитной организацией – заемщиком в соответствии с подпунктом 8.2.7 настоящего пункта, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета по учету денежных средств

Кредит балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Требования по выплатам по заимствованным ценным бумагам»).

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств (в случае реализации заимствованных ценных бумаг), требование по выплатам по таким ценным бумагам, учтенное на отдельном лицевом счете балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям», списывается с указанного счета следующими бухгалтерскими записями.

По долевым ценным бумагам:

Дебет балансового счета по учету расходов (в отчете о финансовых результатах указанные расходы отражаются по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами)

Кредит балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета)

«Требования по выплатам по заимствованным ценным бумагам»).

По долговым ценным бумагам:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»)

Кредит балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Требования по выплатам по заимствованным ценным бумагам»).

Разница между суммой денежных средств, поступивших от эмитента, и суммой денежных средств, подлежащей переводу (переведенной) кредитору, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с согласованным с кредитором порядком урегулирования расчетов по указанной разнице.

8.3. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением заемщиком ценных бумаг, не являющихся предметом договора займа, отражается в бухгалтерском учете кредитной организации – кредитора как операция мены ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.1 настоящего Порядка.

8.4. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается в следующем порядке.

8.4.1. В балансе кредитной организации – кредитора данная операция отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Порядка.

При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». По дебету балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» отражается стоимость ценных бумаг, числящаяся на счете по учету ценных

бумаг, переданных без прекращения признания.

Этим же днем сумма остатка (при его наличии), образовавшегося на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счет по учету доходов или расходов (в отчете о финансовых результатах указанные доходы или расходы отражаются по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

8.4.2. В балансе кредитной организации – заемщика данная операция отражается как приобретение заимствованных ценных бумаг в соответствии с настоящим Порядком.

Одновременно обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг списывается с внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств (в случае реализации заимствованных ценных бумаг), сумма денежных средств, предоставленных в погашение займа, отражается по дебету балансового счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг, а обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг – по кредиту балансового счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Этим же днем сумма остатка (при его наличии), образовавшегося на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счет по учету доходов или расходов (в отчете о финансовых результатах указанные доходы или расходы отражаются по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

8.5. Процентные расходы по операциям займа ценных бумаг и процентные доходы от операций займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.

8.6. Учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях не ведется.

8.7. Учет депозитарных операций ведется в соответствии с нормативными актами Банка России, применяемыми при ведении депозитарного учета.».

1.9. Абзац девятый подпункта 3.1.1 пункта 3.1 приложения 11 изложить в следующей редакции:

«Кредит – счета № 916 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса.»»


2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления в силу.

Абзацы шестьдесят шестой – сто пятьдесят девятый подпункта 1.8 вступают в силу с 1 октября 2015 года.

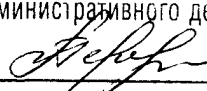
Абзацы шестой, десятый – двадцать четвертый подпункта 1.1, абзацы двадцать шестой – двадцать девятый, тридцать шестой, тридцать седьмой, тридцать девятый – пятьдесят девятый подпункта 1.3, абзац пятый подпункта 1.5, абзацы пятый – девятый, двенадцатый – двадцать второй подпункта 1.6, абзацы одиннадцатый – пятьдесят второй

подпункта 1.8, подпункт 1.9 пункта 1 вступают в силу с 1 января 2016 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА
эксперт I категории
отдела кодификации нормативных актов
Управления систематизации документов
Административного департамента Банка России
 Е.М. Перевезенцева