



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ



«5» октября 2020 г.

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
г. Москва
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 60784
от "06" ноября 2020.

№ 5386-У

**О внесении изменений в Положение 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»**

На основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) и решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 сентября 2020 года № ПСД-22):

1. Внести в Положение 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49198, 18 июля 2018 года № 51623, 16 января 2019 года № 53375, следующие изменения.

1.1. В абзаце первом пункта 1.4 слово «актива –» заменить словом «актива,».

1.2. В абзаце первом пункта 1.5 слово «средств –» заменить словом «средств,».

1.3. В подпункте 1.14.5 пункта 1.14 слова «и величиной» заменить словами «на величину».

1.4. Абзац третий подпункта 2.2.3 пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

«Положительная или отрицательная разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных денежных средств по финансовому активу в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее – отсроченная разница).».

1.5. Подпункт 3.4.5 пункта 3.4 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Положительная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании отражается на балансовом счете по учету расходов равномерно (исходя из срока действия договора банковской гарантии) бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47803 «Прочие расходы» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47467 «Корректировки, уменьшающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии».».

1.6. В пункте 3.5:

абзац второй подпункта 3.5.1 изложить в следующей редакции:

«В дату возникновения в связи с заключением соглашения (договора) об открытии кредитной линии условных обязательств, определяемых в соответствии с пунктом 10 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 октября 2018 года № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 ноября 2018 года № 52703, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 августа 2019 года № 119н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 октября 2019 года № 56149 (далее – МСФО (IAS) 37), сумма установленного заемщику лимита выдачи отражается бухгалтерской записью:»;

абзац второй подпункта 3.5.2 изложить в следующей редакции:

«В дату возникновения в связи с заключением соглашения (договора) об открытии кредитной линии условных обязательств, определяемых в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 37, сумма установленного заемщику лимита задолженности отражается бухгалтерской записью:»;

в подпункте 3.5.3:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«В дату возникновения в связи с заключением соглашения (договора), на основании которого осуществляется кредитование счета клиента (овердрафт), условных обязательств, определяемых в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 37, заемщику открывается лицевой счет на балансовом счете второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете (овердрафт)» (заемщику – физическому лицу – на балансовом счете второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете (овердрафт)») на весь срок действия соответствующего соглашения (договора), на основании которого осуществляется кредитование счета клиента (овердрафт).»;

абзац тридцать четвертый изложить в следующей редакции:

«При прекращении действия соглашения (договора), на основании которого осуществляется кредитование счета клиента (овердрафт), осуществляется бухгалтерская запись:».

1.7. Абзацы второй и третий пункта 4.1 изложить в следующей редакции:

«Дебет счетов по учету приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств или счетов по учету вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (счета № 47817–47835)

Кредит счетов по учету денежных средств или счетов № 47401, 47402 «Расчеты по приобретенным правам требования, форфейтинговым операциям» (далее – счета по учету расчетов по приобретенным правам требования, форфейтинговым операциям).».

1.8. Подпункт 4.2.1 пункта 4.2 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Отражение в бухгалтерском учете разницы между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой приобретенного права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных

средств осуществляется в порядке, предусмотренном подпунктами 2.2.2 и 2.2.3 пункта 2.2 настоящего Положения.».

1.9. В пункте 4.5:

в абзаце третьем слова «с клиентами по факторинговым,» заменить словами «по приобретенным правам требования,»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Отражение в бухгалтерском учете затрат по сделке по приобретению прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 2.3–2.5 настоящего Положения.».

1.10. В пункте 4.7:

в абзаце втором подпункта 4.7.2 и абзаце третьем подпункта 4.7.3 слова «счета № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой», или счета № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств», или счета № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам» заменить словами «счетов по учету приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств или счетов по учету вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (счета № 47817–47835)»;

подпункт 4.7.5 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Отражение в бухгалтерском учете корректировки стоимости приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 2.10 настоящего Положения.».

1.11. В абзаце втором пункта 4.9 слова «с клиентами по факторинговым,» заменить словами «по приобретенным правам требования,».

1.12. Пункт 4.10 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Отражение в бухгалтерском учете прочих доходов по приобретенным правам требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 2.7–2.9 настоящего Положения.».

1.13. Подпункт 4.12.5 пункта 4.12 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Отражение в бухгалтерском учете переоценки стоимости приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 2.11 настоящего Положения.».

1.14. Подпункт 4.14.3 пункта 4.14 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Отражение в бухгалтерском учете резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным правам требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 2.13 настоящего Положения.».

1.15. В пункте 4.15:

в абзаце третьем слова «с клиентами по факторинговым,» заменить словами «по приобретенным правам требования,»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«Кредит счетов по учету приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств или счетов по учету вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (счета № 47817–47835).».

1.16. Пункт 4.16 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Списание остатка на счетах по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, осуществляется в порядке, предусмотренном подпунктом 2.14.3 пункта 2.14 настоящего Положения.».

1.17. Пункт 4.17 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Списание остатка на счетах по учету переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, осуществляется в порядке, предусмотренном подпунктом 2.14.4 пункта 2.14 настоящего Положения.».

1.18. Пункт 4.18 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Списание накопленной в составе добавочного капитала переоценки приобретенного права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется в порядке, предусмотренном подпунктом 2.14.5 пункта 2.14 настоящего Положения.».

1.19. В пункте 4.21:

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«Дебет счетов по учету вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (счета № 47817–47835)

Кредит счетов по учету расчетов по приобретенным правам требования, форфейтинговым операциям.»;

в подпункте 4.21.1:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«Кредит счетов по учету вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (счета № 47817–47835).»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«Дебет счетов по учету расчетов по приобретенным правам требования, форфейтинговым операциям»;

абзацы второй и третий подпункта 4.21.2 изложить в следующей редакции:

«Дебет счетов по учету расчетов по приобретенным правам требования, форфейтинговым операциям

Кредит счетов по учету вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (счета № 47817–47835).».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина