ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«22» сентября 2026 г. № 7457-У

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Москва
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 88944
от "29" октября 2026.

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с цифровыми валютами

Настоящее Указание на основании части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», части 2 статьи 1 Федерального закона от 4 августа 2026 года № 282-ФЗ «О цифровых валютах и цифровых правах» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с цифровыми валютами.

Глава 1. **Общие положения**

1.1. В порядке, установленном настоящим Указанием, кредитные организации отражают на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению (реализации) цифровых валют, операции займа цифровых валют, договоры репо, предметом которых являются цифровые валюты.

1.2. Аналитический учет цифровых валют, операций с цифровыми валютами ведется кредитными организациями в рублях в соответствии с

пунктом 6.31 части II приложения к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[1] (далее – Положение Банка России № 809-П).

1.3. При первоначальном признании цифровые валюты оцениваются по стоимости приобретения, включающей предварительные затраты, принятые кредитной организацией к оплате до даты приобретения цифровых валют (далее – предварительные затраты на приобретение цифровых валют).

1.4. После первоначального признания цифровые валюты оцениваются по наименьшей из двух величин:

по первоначальной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания;

по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи цифровых валют определяется в соответствии с абзацем шестым пункта 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»[2].

---

[1] Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022), от 2 сентября 2024 года № 6833-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79687), от 2 ноября 2024 года № 6921-У (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2024 года, регистрационный № 80448), от 17 июня 2025 года № 7076-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2025 года, регистрационный № 83052), от 26 марта 2026 года № 7314-У (зарегистрировано Минюстом России 6 мая 2026 года, регистрационный № 86347), от 22 сентября 2026 года № 7452-У (зарегистрировано Минюстом России 27 октября 2026 года, регистрационный № 88909).

[2] 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 от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431), приказом Минфина России от 14 января 2026 года № 3н (зарегистрирован Минюстом России 25 марта 2026 года, регистрационный № 85722) (далее соответственно – приказ Минфина России № 3н, приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее – приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 3н.

Цифровые валюты подлежат оценке, указанной в настоящем пункте, не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца и на дату выбытия (реализации) цифровых валют.

Периодичность оценки цифровых валют в течение месяца утверждается кредитной организацией в учетной политике.

1.5. Обесценение в виде превышения первоначальной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания, над чистой возможной ценой продажи цифровой валюты (далее – обесценение), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по символу 47902 «Расходы по обесценению цифровых валют»)

Кредит счета № 62602 «Обесценение цифровых валют».

В случае если чистая возможная цена продажи цифровых валют, по которым признано обесценение, снижается, балансовая стоимость таких цифровых валют уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения остатка на счете № 62602 «Обесценение цифровых валют».

В случае если чистая возможная цена продажи цифровых валют, по которым признано обесценение, повышается, балансовая стоимость таких цифровых валют увеличивается до чистой возможной цены продажи (но не выше их первоначальной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания) путем уменьшения остатка на счете № 62602 «Обесценение цифровых валют» бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62602 «Обесценение цифровых валют»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28902 «Доходы от восстановления убытков от обесценения цифровых валют»).

1.6. Активы и обязательства по операциям с цифровыми валютами, классифицированные кредитной организацией в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые

инструменты» в редакции 2014 года[3] (далее – МСФО (IFRS) 9) как финансовые активы и обязательства, оцениваются по справедливой стоимости.

1.7. Использование цифровых валют в качестве средства платежа или встречного предоставления отражается кредитной организацией на счетах бухгалтерского учета как приобретение (реализация) цифровых валют.

1.8. Договоры, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»[4] (далее – Положение Банка России № 372-П), базисным активом которых являются цифровые валюты, отражаются на балансовых счетах согласно требованиям к отражению на счетах бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, установленным Положением Банка России № 372-П.

Глава 2. **Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по приобретению (реализации) цифровых валют**

2.1. Предварительные затраты на приобретение цифровых валют учитываются кредитной организацией на счете № 62603 «Затраты на приобретение цифровых валют» в корреспонденции с балансовыми счетами по учету денежных средств или расчетов. Учет предварительных затрат на

---

[3] 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 27 марта 2018 года № 56н (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее – приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее – приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828), приказом Минфина России № 3н.

[4] Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2011 года, регистрационный № 21445, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года, регистрационный № 30553), от 30 ноября 2015 года № 3864-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40165), от 16 ноября 2017 года № 4611-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2017 года, регистрационный № 49187), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181).

приобретение цифровых валют ведется в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на дату их осуществления.

2.2. В случае если впоследствии решение о приобретении цифровых валют кредитной организацией не принимается, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения о неприобретении цифровых валют бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47901 «Расходы по операциям с цифровыми валютами»)

Кредит счета № 62603 «Затраты на приобретение цифровых валют».

2.3. Требования и обязательства по операциям приобретения (реализации) цифровых валют в сумме сделки по цене приобретения (реализации) в валюте расчетов отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

Кредит счета № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

В случае если дата заключения сделки совпадает с датой расчетов или датой поставки цифровой валюты, бухгалтерский учет на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 809-П, не осуществляется.

2.4. При приобретении цифровой валюты стоимость цифровой валюты и затраты, связанные с ее приобретением, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601 «Цифровые валюты»

Кредит счета № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и счета № 62603 «Затраты на приобретение цифровых валют».

Затраты на приобретение цифровых валют, признанные кредитной организацией несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Критерии существенности разрабатываются в соответствии с пунктом 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»[5] и утверждаются кредитной организацией в учетной политике.

2.5. Операции, связанные с выбытием (реализацией) цифровых валют и определением финансового результата, отражаются на счете № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют».

В учетной политике кредитной организации утверждается один из следующих способов оценки стоимости выбывающих (реализованных) цифровых валют:

по стоимости каждой единицы цифровых валют;

по стоимости первых по времени приобретения цифровых валют.

2.5.1. По дебету счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют» отражаются:

---

[5] Введен 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 Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59616), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141) приказом Минфина России от 13 декабря 2023 года № 198н (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2024 года, регистрационный № 76917).

поставка цифровой валюты в корреспонденции со счетом № 62601 «Цифровые валюты»;

затраты, связанные с реализацией цифровых валют, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов.

2.5.2. По кредиту счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют» отражаются:

стоимость цифровой валюты по цене сделки по реализации цифровой валюты,

сумма обесценения цифровой валюты в корреспонденции со счетом № 62602 «Обесценение цифровых валют».

2.5.3. Финансовый результат от операций по реализации цифровой валюты, определенный на счете по учету выбытия (реализации) цифровых валют, той же датой подлежит отнесению на счета кредитной организации по учету доходов или расходов.

Отрицательный финансовый результат отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47901 «Расходы по операциям с цифровыми валютами»)

Кредит счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют».

Положительный финансовый результат отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28901 «Доходы от операций с цифровыми валютами»).

2.6. В дату осуществления расчетов по операциям приобретения (реализации) цифровых валют суммы обязательств или требований на уплату (получение) стоимости возмещения, получаемого при реализации цифровых валют, отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам),

по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

Кредит счетов по учету денежных средств, расчетов, выбытия (реализации) имущества, являющегося возмещением

или

Дебет счетов по учету денежных средств, расчетов, имущества, полученного в качестве возмещения за реализованную цифровую валюту

Кредит счета № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Глава 3. **Отражение на счетах бухгалтерского учета операций займа цифровых валют**

3.1. Бухгалтерский учет кредитной организацией – кредитором операций по предоставлению цифровых валют в заем осуществляется следующим образом:

3.1.1. В случае если заемщик исполняет обязательство по договору займа, предметом которого являются цифровые валюты (далее – договор займа), цифровыми валютами, передача цифровой валюты в заем отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62604 «Цифровые валюты, переданные без прекращения признания»

Кредит счета № 62601 «Цифровые валюты».

Перенос суммы обесценения при передаче цифровой валюты в заем отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62602 «Обесценение цифровых валют»

Кредит счета № 62605 «Обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания».

3.1.2. В случае если заемщик исполняет обязательство по договору займа денежными средствами, выбытие цифровой валюты, передаваемой в заем, отражается бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.5 настоящего Указания.

Требование к заемщику по возврату денежных средств по договору займа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету прочих размещенных средств

Кредит счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют».

Активы по операциям предоставления цифровых валют в заем, классифицированные кредитной организацией – кредитором в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как финансовые активы, отражаются на балансовых счетах согласно требованиям к отражению на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств, установленным главами 1 и 2 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»[6].

3.1.3. Начисление процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от

---

[6] 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), от 29 мая 2024 года № 6734-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июля 2024 года, регистрационный № 78737), от 17 июня 2025 года № 7080-У (зарегистрировано Минюстом России 25 июля 2025 года, регистрационный № 83071).

корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

3.1.4. Получение процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет корреспондентского счета

Кредит счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам».

3.1.5. Возврат кредитной организации – кредитору денежных средств по договору займа отражается бухгалтерской записью:

Дебет корреспондентского счета

Кредит счета по учету прочих размещенных средств.

3.1.6. При исполнении заемщиком обязательства по договору займа цифровой валютой возврат цифровой валюты отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601 «Цифровые валюты»

Кредит счета № 62604 «Цифровые валюты, переданные без прекращения признания».

Перенос суммы обесценения при возврате цифровой валюты отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62605 «Обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания»

Кредит счета № 62602 «Обесценение цифровых валют».

3.1.7. В случае если заемщик исполняет обязательство по договору займа цифровой валютой, отличной от полученной в заем, выбытие цифровой валюты, переданной в заем, отражается бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.5 настоящего Указания.

При этом по счету № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют» отражается стоимость выбывающей цифровой валюты в корреспонденции со счетом № 62604 «Цифровые валюты, переданные без прекращения признания».

Полученная от заемщика цифровая валюта отражается на счете № 62601 «Цифровые валюты» по справедливой стоимости на дату ее первоначального признания в корреспонденции со счетом № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют».

3.2. Бухгалтерский учет кредитной организацией – заемщиком операций по получению цифровых валют в заем осуществляется следующим образом:

3.2.1. В случае если кредитная организация – заемщик исполняет обязательство по договору займа цифровыми валютами, получение цифровой валюты в заем отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Обязательство по возврату заимствованных цифровых валют учитывается на счете № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости.

Оценка (переоценка) обязательства по возврату заимствованных цифровых валют по справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца.

Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства, отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

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

3.2.2. В случае если кредитная организация – заемщик исполняет обязательство по договору займа денежными средствами, получение цифровой валюты в заем отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601 «Цифровые валюты»

Кредит счета по учету прочих привлеченных средств.

При этом полученная цифровая валюта отражается на счете № 62601 «Цифровые валюты» по справедливой стоимости на дату ее первоначального признания.

Обязательства по операциям привлечения цифровых валют в заем, классифицированные кредитной организацией – заемщиком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как финансовые обязательства, отражаются на балансовых счетах согласно требованиям к отражению на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств, установленным главами 1 и 2 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»[7].

3.2.3. Начисление процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов».

3.2.4. В случае если проценты, начисленные по договору займа,

---

[7] 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), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181), от 26 марта 2026 года № 7313-У (зарегистрировано Минюстом России 6 мая 2026 года, регистрационный № 86346).

выплачиваются путем передачи цифровой валюты, выбытие (реализация) цифровой валюты отражается бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.5 настоящего Указания.

3.2.5. Выплата процентов денежными средствами отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов»

Кредит корреспондентского счета.

3.2.6. Передача кредитной организацией – заемщиком заимствованных цифровых валют контрагенту по операциям, совершаемым на возвратной основе, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

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

3.2.7. Требование к контрагенту по операциям, совершаемым на возвратной основе, по возврату цифровых валют учитывается на счете № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости.

3.2.8. Оценка (переоценка) требования к контрагенту по операциям, совершаемым на возвратной основе, по возврату цифровых валют по справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца.

Переоценка, увеличивающая стоимость требования, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

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

Переоценка, уменьшающая стоимость требования, отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

3.2.9. Получение от контрагента по операциям, совершаемым на возвратной основе, цифровых валют, требование по возврату которых учтено на счете № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

3.2.10. В случае реализации кредитной организацией – заемщиком заимствованных цифровых валют списание обязательства по возврату реализованных заимствованных цифровых валют, учитываемого на счете № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

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

Обязательство по возврату заимствованных цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют»

Кредит счета по учету прочих привлеченных средств (отдельный лицевой счет по учету обязательств по возврату заимствованных цифровых валют).

Обязательство по возврату заимствованных цифровых валют учитывается на отдельном лицевом счете балансового счета по учету прочих привлеченных средств по справедливой стоимости.

Оценка (переоценка) обязательства по возврату заимствованных цифровых валют по справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца.

Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47901 «Расходы по операциям с цифровыми валютами»)

Кредит счета по учету прочих привлеченных средств (отдельный лицевой счет по учету обязательства по возврату заимствованных цифровых валют).

Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету прочих привлеченных средств (отдельный лицевой счет по учету обязательства по возврату заимствованных цифровых валют)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28901 «Доходы от операций с цифровыми валютами»).

3.2.11. При последующем приобретении в целях исполнения обязательства по договору займа цифровых валют, обязательство по возврату которых учитывается на отдельном лицевом счете балансового счета по учету прочих привлеченных средств, приобретение цифровых валют отражается бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктами 2.1, 2.3 и 2.4 настоящего Указания.

Восстановление на счете № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» стоимости заимствованных цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Прекращение признания обязательства по возврату заимствованных цифровых валют, учитываемого на отдельном лицевом счете балансового счета по учету прочих привлеченных средств, отражается как выбытие (реализация) цифровых валют бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.5 настоящего Указания.

При этом списание суммы обязательства по возврату заимствованных цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету прочих привлеченных средств (отдельный лицевой счет по учету обязательства по возврату заимствованных цифровых валют)

Кредит счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют».

Разница между стоимостью выбывающих цифровых валют и суммой обязательства по возврату заимствованных цифровых валют, списываемого со счета по учету прочих привлеченных средств (отдельный лицевой счет по учету обязательства по возврату заимствованных цифровых валют), подлежит отнесению на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28901 «Доходы от операций с цифровыми валютами») или № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47901 «Расходы по операциям с цифровыми валютами») бухгалтерскими записями, предусмотренными подпунктом 2.5.3 пункта 2.5 настоящего Указания.

Исполнение кредитной организацией – заемщиком обязательств по договору займа цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

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

В случае если заимствованные цифровые валюты были переданы кредитной организацией – заемщиком контрагенту по операции, совершаемой на возвратной основе, срок исполнения которой превышает срок действия договора займа цифровых валют, на стоимость цифровых валют, имеющихся у кредитной организации – заемщика (в том числе приобретенных в целях

исполнения обязательств по договору займа цифровых валют) и учитываемых на счете № 62601 «Цифровые валюты», соответствующих переданным по операции, совершаемой на возвратной основе, и учитываемым на счете № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 62604 «Цифровые валюты, переданные без прекращения признания»

Кредит счета № 62601 «Цифровые валюты».

Одновременно требование по возврату цифровых валют по операции, совершаемой на возвратной основе, списывается со счета № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

3.2.12. В случае если кредитная организация – заемщик исполняет обязательство по договору займа цифровой валютой, отличной от полученной в заем, выбытие возвращаемой цифровой валюты отражается бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.5 настоящего Указания.

При этом заимствованная цифровая валюта отражается на счете № 62601 «Цифровые валюты» по справедливой стоимости на дату ее первоначального признания в корреспонденции со счетом № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют».

Глава 4. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров репо, предметом которых являются цифровые валюты**

4.1. Бухгалтерский учет кредитной организацией – первоначальным продавцом исполнения первой части договора репо, предметом которого являются цифровые валюты (далее – договор репо), осуществляется следующим образом:

4.1.1. Передача цифровой валюты отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62604 «Цифровые валюты, переданные без прекращения признания»

Кредит счета № 62601 «Цифровые валюты».

4.1.2. Перенос суммы обесценения при передаче цифровой валюты отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62602 «Обесценение цифровых валют»

Кредит счета № 62605 «Обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания».

4.1.3. Получение денежных средств от первоначального покупателя по первой части договора репо отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит балансового счета по учету прочих привлеченных средств.

4.2. Бухгалтерский учет кредитной организацией – первоначальным продавцом исполнения второй части договора репо осуществляется следующим образом:

4.2.1. Для отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по договору репо кредитная организация – первоначальный продавец определяет:

доходы по договору репо в сумме отрицательной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по первой части договора репо;

расходы по договору репо в сумме положительной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по первой части договора репо.

Возникающие по договору репо доходы или расходы признаются процентными доходами или расходами.

Начисление доходов или расходов по договору репо отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»)

или

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета по учету обязательств по уплате процентов.

4.2.2. Перевод денежных средств первоначальному покупателю отражается следующим образом:

в случае если у первоначального продавца возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо, обязательство по возврату денежных средств по договору репо равно сумме привлеченных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, и начисленных процентов:

Дебет балансового счета по учету прочих привлеченных средств (на сумму привлеченных денежных средств),

Дебет счета по учету обязательств по уплате процентов (на сумму начисленных процентов)

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму обязательства по возврату денежных средств);

в случае если у первоначального продавца возникают доходы от предоставления цифровых валют по договору репо, обязательство по возврату денежных средств по договору репо меньше суммы привлеченных денежных

средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, на сумму начисленных процентов:

Дебет балансового счета по учету прочих привлеченных средств (на сумму привлеченных денежных средств)

Кредит счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам» (на сумму начисленных процентов),

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму обязательства по возврату денежных средств).

4.2.3. Получение цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601 «Цифровые валюты»

Кредит счета № 62604 «Цифровые валюты, переданные без прекращения признания».

4.2.4. Перенос суммы обесценения при получении цифровой валюты отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62605 «Обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания»

Кредит счета № 62602 «Обесценение цифровых валют».

4.3. В случае изменения цены цифровых валют и (или) в случаях, предусмотренных договором репо, уплата денежных средств или передача цифровых валют в качестве компенсационных взносов (далее – компенсационные взносы) отражается следующими бухгалтерскими записями:

4.3.1. При уплате кредитной организацией – первоначальным продавцом денежных средств первоначальному покупателю по договору репо:

Дебет балансового счета по учету прочих привлеченных средств

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов.

4.3.2. При получении кредитной организацией – первоначальным продавцом цифровых валют от первоначального покупателя по договору репо:

Дебет счета № 62601 «Цифровые валюты»

Кредит счета № 62604 «Цифровые валюты, переданные без прекращения признания»,

Дебет счета № 62605 «Обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания»

Кредит счета № 62602 «Обесценение цифровых валют».

4.3.3. При получении кредитной организацией – первоначальным продавцом денежных средств от первоначального покупателя по договору репо:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит балансового счета по учету прочих привлеченных средств.

4.3.4. При передаче кредитной организацией – первоначальным продавцом цифровых валют первоначальному покупателю по договору репо:

Дебет счета № 62604 «Цифровые валюты, переданные без прекращения признания»

Кредит счета № 62601 «Цифровые валюты»,

Дебет счета № 62602 «Обесценение цифровых валют»

Кредит счета № 62605 «Обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания».

4.4. При неисполнении второй части договора репо в конце операционного дня осуществляются следующие бухгалтерские записи:

в случае если у первоначального продавца возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо, обязательство по возврату денежных средств в сумме привлеченных денежных средств и начисленных процентов переносится на балансовые счета по учету просроченной задолженности;

в случае если у первоначального продавца возникают доходы от предоставления цифровых валют по договору репо, сумма начисленных процентов списывается со счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам» в корреспонденции с балансовым счетом по учету прочих привлеченных средств, после чего обязательство по возврату денежных средств переносится на балансовые счета по учету просроченной задолженности.

4.5. В случае если контрагентами достигнута договоренность об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет цифровых валют, переданных по первой части договора репо, операции по его исполнению отражаются в бухгалтерском учете у первоначального продавца как выбытие (реализация) цифровых валют бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.5 настоящего Указания.

При этом списание суммы обязательства по возврату заимствованных цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету прочих привлеченных средств (отдельный лицевой счет по учету обязательства по возврату заимствованных цифровых валют)

Кредит счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют».

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью цифровых валют, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается соответственно по кредиту или дебету счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют» в корреспонденции со счетом по учету расчетов.

Одновременно сумма остатка (при его наличии), образовавшегося на счете № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют» подлежит отнесению на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28901 «Доходы от операций с цифровыми валютами») или счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47901 «Расходы по операциям с цифровыми валютами») бухгалтерскими записями, предусмотренными подпунктом 2.5.3 пункта 2.5 настоящего Указания.

4.6. Бухгалтерский учет кредитной организацией – первоначальным покупателем исполнения первой части договора репо осуществляется следующим образом:

4.6.1. Получение цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Стоимость цифровых валют, полученных по договору репо между первоначальным продавцом и первоначальным покупателем (далее – договор репо 1), отраженная на счете № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», учитывается на нем до исполнения обязательств по второй части договора репо 1 (кроме случая, предусмотренного подпунктом 4.7.2 пункта 4.7 настоящего Указания).

4.6.2. Перевод денежных средств первоначальному продавцу по первой части договора репо отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету прочих размещенных средств

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов.

4.7. В случае совершения первоначальным покупателем операций с цифровыми валютами, полученными по договору репо 1, бухгалтерский учет таких операций осуществляется следующим образом:

4.7.1. Передача цифровых валют (части цифровых валют) по договору репо, в соответствии с которым первоначальным покупателем совершаются операции с цифровыми валютами, полученными по договору репо 1 (далее – договор репо 2), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (на сумму требования по обратной поставке цифровых валют)

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

Получение денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2»).

Стоимость цифровых валют, переданных по договору репо 2, учитывается на счете № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям,

совершаемым на возвратной основе» до исполнения обязательств по второй части договора репо 2 (кроме случая, предусмотренного подпунктом 4.10.2 пункта 4.10 настоящего Указания).

4.7.2. В случае реализации цифровых валют (части цифровых валют), полученных по договору репо 1, стоимость реализованных цифровых валют списывается со счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (на стоимость реализованных цифровых валют)

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

Одновременно денежные средства, полученные от реализации цифровых валют, отражаются по кредиту счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют», а обязательство по обратной поставке цифровых валют – по дебету счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют» бухгалтерскими записями:

Дебет балансового счета по учету расчетов, счета № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», счета № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» или балансового счета по учету денежных средств

Кредит счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют»;

Дебет счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют»

Кредит балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по обратной поставке цифровых валют по договору репо 1»).

Обязательство по обратной поставке цифровых валют не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца переоценивается по справедливой стоимости с отражением результатов в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

Периодичность определения справедливой стоимости обязательства по обратной поставке цифровых валют в течение месяца утверждается кредитной организацией в учетной политике.

4.7.3. При последующем приобретении в целях исполнения второй части договора репо 1 цифровых валют, обязательство по обратной поставке которых отражено на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств, приобретение цифровых валют отражается бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктами 2.1, 2.3 и 2.4 настоящего Указания.

Восстановление на счете № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» стоимости цифровых валют, полученных по договору репо 1, одновременно отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Прекращение признания обязательства по обратной поставке цифровых валют на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств отражается как выбытие (реализация) цифровых валют бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.5 настоящего Указания.

При этом списание суммы обязательства по обратной поставке цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по обратной поставке цифровых валют по договору репо 1»)

Кредит счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют».

Разница между стоимостью выбывающих цифровых валют и суммой обязательства по обратной поставке цифровых валют, списываемого со счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по обратной поставке цифровых валют по договору репо 1»), подлежит отнесению на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28901 «Доходы от операций с цифровыми валютами») или № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47901 «Расходы по операциям с цифровыми валютами») бухгалтерскими записями, предусмотренными подпунктом 2.5.3 пункта 2.5 настоящего Указания.

4.8. Аналитический учет обязательств и требований по обратной поставке цифровых валют по договорам репо на счетах № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» и № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» ведется таким образом, чтобы обеспечить получение информации об обязательствах и требованиях по каждому договору репо.

4.9. Обязательства по обратной поставке цифровых валют, учтенные на счете № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», и требования по обратной поставке цифровых валют, учтенные на счете № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца переоцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов в корреспонденции со счетами № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» и № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Периодичность оценки (переоценки) справедливой стоимости обязательства и требования по обратной поставке цифровых валют в течение месяца утверждается кредитной организацией в учетной политике.

4.10. Бухгалтерский учет исполнения второй части договора репо 1 осуществляется следующим образом:

4.10.1. Обратная поставка цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

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

4.10.2. В случае если цифровые валюты (часть цифровых валют), полученные по договору репо 1, были переданы по договору репо 2, срок исполнения которого превышает срок исполнения договора репо 1, на стоимость цифровых валют, имеющихся у первоначального покупателя (в том числе приобретенных в дату исполнения второй части договора репо 1) и учитываемых на счете № 62601 «Цифровые валюты», соответствующих переданным по договору репо 2 и учитываемых на счете № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 62604 «Цифровые валюты, переданные без прекращения признания»

Кредит счета № 62601 «Цифровые валюты».

Одновременно требование по обратной поставке цифровых валют по договору репо 2 списывается со счета № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

4.10.3. Для отражения на счетах бухгалтерского учета процентных доходов и процентных расходов по договору репо кредитная организация – первоначальный покупатель определяет:

доходы по договору репо в сумме положительной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по первой части

договора репо;

расходы по договору репо в сумме отрицательной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по первой части договора репо.

Начисление доходов или расходов по договору репо отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»)

или

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета по учету обязательств по уплате процентов.

4.10.4. Получение денежных средств от первоначального продавца отражается следующими бухгалтерскими записями:

4.10.4.1. В случае если у первоначального покупателя возникают доходы от предоставления денежных средств по договору репо, требование по возврату денежных средств по договору репо равно сумме предоставленных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств, и начисленных процентов:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму требования по возврату денежных средств)

Кредит счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам» (на сумму начисленных процентов),

Кредит балансового счета по учету прочих размещенных средств (на сумму предоставленных денежных средств).

4.10.4.2. В случае если у первоначального покупателя возникают расходы по привлечению цифровых валют по договору репо, требование по возврату денежных средств по договору репо меньше суммы размещенных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств, на сумму начисленных процентов:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму требования по возврату денежных средств),

Дебет балансового счета по учету обязательств по уплате процентов (на сумму начисленных процентов)

Кредит балансового счета по учету прочих размещенных средств (на сумму предоставленных денежных средств).

4.11. Бухгалтерский учет исполнения второй части договора репо 2 осуществляется следующим образом:

4.11.1. Перевод денежных средств первоначальному покупателю по договору репо 2 отражается следующим образом:

в случае если у первоначального продавца по договору репо 2 возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо 2:

Дебет балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2») (на сумму привлеченных денежных средств по договору репо 2),

Дебет балансового счета по учету обязательств по уплате процентов (на сумму начисленных процентов по договору репо 2)

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму обязательства по возврату денежных средств по договору репо 2);

в случае если у первоначального продавца по договору репо 2 возникают доходы от предоставления цифровых валют по договору репо 2:

Дебет балансового счета по учету прочих привлеченных средств

(лицевой счет «Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2») (на сумму привлеченных денежных средств по договору репо 2)

Кредит счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам» (на сумму начисленных процентов по договору репо 2),

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму обязательства по возврату денежных средств по договору репо 2).

4.11.2. Получение цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

4.11.3. В случае если полученные цифровые валюты (часть цифровых валют) в соответствии с подпунктом 4.10.2 пункта 4.10 настоящего Указания учитываются на счете № 62604 «Цифровые валюты, переданные без прекращения признания», осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 62601 «Цифровые валюты»

Кредит № 62604 «Цифровые валюты, переданные без прекращения признания».

4.12. Компенсационные взносы отражаются в бухгалтерском учете у кредитной организации – первоначального покупателя следующим образом:

4.12.1. Получение денежных средств (в размере компенсационного взноса) отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит балансового счета по учету прочих размещенных средств.

4.12.2. Передача цифровых валют (в размере компенсационного взноса) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

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

4.12.3. Перевод денежных средств (в размере компенсационного взноса) отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету прочих размещенных средств

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов.

4.12.4. Получение цифровых валют (в размере компенсационного взноса) отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

4.13. При неисполнении второй части договора репо в конце операционного дня осуществляются бухгалтерские записи.

В случае если у первоначального покупателя возникают доходы от предоставления денежных средств по договору репо, требование по возврату денежных средств в сумме предоставленных денежных средств и начисленных процентов переносится на балансовые счета по учету просроченной задолженности.

В случае если у первоначального покупателя возникают расходы по привлечению цифровых валют по договору репо, сумма начисленных процентов списывается со счета по учету обязательств по уплате процентов в корреспонденции с балансовым счетом по учету прочих размещенных средств, после чего требование по возврату денежных средств переносится на балансовые счета по учету просроченной задолженности.

4.14. При достижении контрагентами договоренности об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет цифровых валют, полученных по первой части договора репо, операции по его исполнению отражаются в бухгалтерском учете у первоначального покупателя следующим образом:

4.14.1. В случае если цифровые валюты, полученные по первой части договора репо, не были реализованы, на сумму требования по возврату денежных средств осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 62601 «Цифровые валюты»

Кредит балансовых счетов по учету просроченной задолженности.

Одновременно обязательства по обратной поставке цифровых валют, учтенные на счете № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», списываются в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью цифровых валют, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается соответственно по кредиту или дебету счета № 62601 «Цифровые валюты» в корреспонденции с балансовым счетом по учету расчетов.

В случае если цифровые валюты, полученные по договору репо 1, были переданы по договору репо 2, срок исполнения которого превышает срок исполнения договора репо 1, дальнейший учет цифровых валют, отраженных на счете № 62601 «Цифровые валюты» по итогам урегулирования требований и обязательств по неисполненному договору репо 1, осуществляется в соответствии с подпунктом 4.10.2 пункта 4.10 настоящего Указания.

4.14.2. В случае если цифровые валюты, полученные по первой части договора репо, были реализованы на сумму списываемой просроченной задолженности по предоставленным денежным средствам и просроченной задолженности по процентам, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют»

Кредит балансовых счетов по учету просроченной задолженности;

На сумму списываемого обязательства по обратной поставке цифровых валют, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по обратной поставке цифровых валют по договору репо 1»)

Кредит счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют».

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью цифровых валют, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается соответственно по кредиту или дебету счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют» в корреспонденции с балансовым счетом по учету расчетов.

Одновременно сумма остатка (при его наличии), образовавшегося на счете № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют», подлежит отнесению на счет по учету доходов или расходов.

Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. При применении настоящего Указания кредитные организации должны руководствоваться стандартами финансовой отчетности МСФО и Разъяснениями стандартов финансовой отчетности МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании стандартов «Стандарты МСФО» и Разъяснений стандартов «Стандарты МСФО» для применения на территории Российской Федерации», а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

5.2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации Э.С. Набиуллина