ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«22» октября 2026 г. № 7501-У

Москва

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с цифровыми валютами

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с цифровыми валютами.

Глава 1. Общие положения

1.1. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании – организация) должны отражать отдельные объекты бухгалтерского учета, связанные с цифровыми валютами, на счетах бухгалтерского учета плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (за исключением кредитных потребительских кооперативов и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, не

совмещающих свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации, жилищных накопительных кооперативов), бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденного Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1.2. Организация должна отражать цифровые валюты на счетах бухгалтерского учета по состоянию на последний календарный день месяца и на дату выбытия (реализации) цифровых валют по наименьшей из двух величин:

по себестоимости[1] цифровых валют или по чистой возможной цене продажи[2] цифровых валют, в случае если цифровые валюты предназначены для продажи в ходе обычной деятельности[3];

по первоначальной стоимости[4] цифровых валют или по возмещаемой сумме[5] цифровых валют, в случае если цифровые валюты не предназначены

---

[1] Пункт 10 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенного 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) (далее – приказ Минфина России № 217н), с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н), от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431), от 14 января 2026 года № 3н (зарегистрирован Минюстом России 25 марта 2026 года, регистрационный № 85722) (далее – приказ Минфина России № 3н), 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 (далее – МСФО (IAS) 2).

[2] Абзац шестой пункта 6 МСФО (IAS) 2.

[3] Абзац третий пункта 6 МСФО (IAS) 2.

[4] Абзац седьмой пункта 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные 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 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 30 октября 2018 года № 220н (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), 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 № 3н.

[5] Абзац десятый пункта 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов», 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 № 125н, приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России № 3н.

для продажи в ходе обычной деятельности.

1.3. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета требование (обязательство) по передаче цифровых валют, являющееся финансовым активом[6] (финансовым обязательством[7]), который (которое) относится к сфере применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»[8] (далее – МСФО (IFRS) 9), на последний календарный день месяца и на дату прекращения признания указанного требования (обязательства) по справедливой стоимости[9].

1.4. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета списание стоимости цифровых валют при их выбытии (реализации) одним из следующих способов:

по стоимости каждой единицы цифровых валют;

по стоимости первых по времени приобретения цифровых валют.

1.5. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с цифровыми валютами, по справедливой стоимости организация должна оценивать ее в соответствии с МСФО (IFRS) 13, определить используемые методы оценки справедливой стоимости и утвердить их в своей учетной политике.

---

[6] Абзацы третий – одиннадцатый пункта 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», 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 Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России № 3н (далее – МСФО (IAS 32).

[7] Абзацы двенадцатый – девятнадцатый пункта 11 МСФО (IAS) 32.

[8] 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 № 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 № 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.

[9] Абзац седьмой Приложения А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», 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 Минфина России № 3н (далее – МСФО (IFRS) 13).

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета сделок купли-продажи цифровых валют

2.1. Организация, являющаяся покупателем цифровых валют (далее – организация – покупатель) должна отразить затраты на приобретение цифровых валют, в том числе вознаграждения (комиссии), уплачиваемые брокерам, организаторам торговли, за перевод денежных средств и цифровых валют) (далее – затраты на приобретение цифровых валют), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62603 «Затраты на приобретение цифровых валют» (далее – счет № 62603)

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

При отражении затрат на приобретение цифровых валют в соответствии с абзацами первым – третьим настоящего пункта организация – покупатель не должна отражать цену сделки купли-продажи цифровых валют.

2.2. В случае если после осуществления затрат на приобретение цифровых валют организация – покупатель приняла решение не приобретать цифровые валюты, она должна отразить списание затрат на приобретение цифровых валют на дату принятия такого решения бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (далее – счет № 71702)

Кредит счета № 62603.

2.3. При приобретении цифровых валют организация – покупатель должна отразить цену сделки купли-продажи цифровых валют на наиболее раннюю из следующих дат:

дату получения цифровых валют (дату внесения приходной записи по цифровому счету (цифровому субсчету);

дату оплаты приобретаемых цифровых валют.

2.4. При приобретении цифровых валют организация – покупатель

должна отразить цену сделки купли-продажи цифровых валют бухгалтерской записью:

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

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

2.5. Организация – покупатель должна единовременно отразить в составе расходов затраты на приобретение цифровых валют, которые не признаются ею существенными[10], в случае если решение об их единовременном отражении в составе расходов утверждено в учетной политике организации – покупателя, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702

Кредит счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов, или счета № 62603 в зависимости от способа расчетов и даты осуществления затрат.

2.6. При получении приобретаемых цифровых валют организация – покупатель должна отразить включение в их себестоимость (первоначальную стоимость):

2.6.1. Цены сделки купли-продажи цифровых валют, а в случае если цифровые валюты являются базисным (базовым) активом, приобретенным в результате исполнения обязательств по производному инструменту, – цены сделки, увеличенной (уменьшенной) на справедливую стоимость производного инструмента[11], являющегося активом (обязательством), –

---

[10] Пункты B1–B5 Приложения В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 3н.

[11] Абзацы шестнадцатый – девятнадцатый Приложения А МСФО (IFRS) 9.

бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601 «Цифровые валюты» (далее – счет № 62601)

Кредит счета № 47408.

2.6.2. Затрат на приобретение цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 62603.

2.7. Организация – покупатель должна отразить оплату приобретаемых цифровых валют бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов, в случае если цифровые валюты оплачиваются денежными средствами,

или

Кредит счета № 61218 «Выбытие (реализация) цифровых прав, иностранных цифровых инструментов», в случае если цифровые валюты оплачиваются цифровыми правами, иностранными цифровыми инструментами,

или

Кредит счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют» (далее – счет № 61220), в случае если цифровые валюты оплачиваются цифровыми валютами, отличными от приобретаемых цифровых валют.

2.8. При продаже цифровых валют организация, являющаяся продавцом цифровых валют (далее – организация – продавец), должна отразить цену сделки купли-продажи цифровых валют на наиболее раннюю из следующих дат:

дату передачи цифровых валют (дату внесения расходной записи по цифровому счету (цифровому субсчету);

дату оплаты организацией – покупателем цифровых валют.

2.9. При продаже цифровых валют организация – продавец должна

отразить цену сделки купли-продажи цифровых валют бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 47407.

2.10. При продаже цифровых валют организация – продавец должна отразить:

2.10.1. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) переданных покупателю цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 62601.

2.10.2. Списание резерва под обесценение переданных покупателю цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62602 «Резервы под обесценение цифровых валют» (далее – счет № 62602)

Кредит счета № 61220.

2.11. Организация – продавец должна отразить списание справедливой стоимости производного инструмента, в случае если в результате исполнения обязательств по нему происходит продажа организацией – продавцом цифровых валют, являющихся его базисным (базовым) активом, бухгалтерской записью:

в случае если производный инструмент является активом:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 52601 «Производные инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод»;

в случае если производный инструмент является обязательством:

Дебет счета № 52602 «Производные инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод»

Кредит счета № 61220.

2.12. Организация – продавец должна отразить затраты на продажу цифровых валют бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

2.13. Организация – продавец должна отразить прекращение обязательства по передаче цифровых валют покупателю бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета № 61220.

2.14. Организация – продавец должна отразить оплату цифровых валют покупателем бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов, в случае если цифровые валюты при их продаже оплачиваются денежными средствами,

или

Дебет счета № 62601, в случае если цифровые валюты при их продаже оплачиваются цифровыми валютами, отличными от приобретаемых цифровых валют,

или

Дебет счета № 53101 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования», или счета № 53102 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие права из эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53103 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие права участия в капитале непубличного акционерного общества», или счета № 53104 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие право требовать предоставления эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53105 «Гибридные цифровые права», или счета № 53106 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие несколько видов прав», или счета № 53107 «Иностранные цифровые инструменты», или счета № 53201 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования», или счета № 53202 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие права из эмиссионных ценных бумаг»,

или счета № 53203 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие права участия в капитале непубличного акционерного общества», или счета № 53204 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие право требовать предоставления эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53205 «Гибридные цифровые права», или счета № 53206 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие несколько видов прав», или счета № 53207 «Иностранные цифровые инструменты», или счета № 53301 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования», или счета № 53302 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие права из эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53304 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие право требовать предоставления эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53305 «Гибридные цифровые права», или счета № 53306 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие несколько видов прав», или счета № 53307 «Иностранные цифровые инструменты», или счета № 53502 Цифровые финансовые активы, удостоверяющие права из эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53503 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие права участия в капитале непубличного акционерного общества», или счета № 53504 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие право требовать предоставления эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53505 «Гибридные цифровые права», или счета № 53506 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие несколько видов прав», или счета № 53507 «Иностранные цифровые инструменты», или счета № 62401 «Приобретенные утилитарные цифровые права, удостоверяющие право требовать предоставления вещи (вещей)», или счета № 62402 «Приобретенные утилитарные цифровые права, удостоверяющие право требовать предоставления исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результатов интеллектуальной деятельности», или счета № 62403 «Приобретенные утилитарные цифровые права, удостоверяющие право требовать выполнения работ и (или) оказания услуг», или счета № 62404 «Приобретенные утилитарные цифровые права, удостоверяющие несколько

видов прав», или счета № 62405 «Приобретенные иностранные цифровые инструменты» в зависимости от цифровых прав и иностранных цифровых инструментов, в случае если цифровые валюты при их продаже оплачиваются цифровыми правами, иностранными цифровыми инструментами,

Кредит счета № 47408.

2.15. Организация – продавец должна отразить финансовый результат от продажи цифровых валют бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (далее – счет № 71701), в случае если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 61220, в случае если признается убыток.

2.16. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета приобретение (продажу) цифровых валют в случаях их получения и (или) использования в соответствии с частью 7 статьи 1 Федерального закона от 4 августа 2026 года № 282-ФЗ «О цифровых валютах и цифровых правах» (далее – Федеральный закон «О цифровых валютах и цифровых правах»).

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров займа, предметом которых являются цифровые валюты

3.1. В случае если обязательства заемщика по договору займа, предметом которого являются цифровые валюты (далее – договор займа), подлежат исполнению цифровыми валютами, при передаче цифровых валют в заем организация, являющаяся займодавцем по договору займа (далее – организация – займодавец), должна отразить:

3.1.1. Перенос себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62604 «Цифровые валюты, переданные без прекращения

признания» (далее – счет № 62604)

Кредит счета № 62601.

3.1.2. Перенос резерва под обесценение цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62602

Кредит счета № 62605 «Резервы под обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания» (далее – счет № 62605).

3.2. В случае если обязательства заемщика по договору займа подлежат исполнению денежными средствами, при передаче цифровых валют в заем организация – займодавец должна отразить:

3.2.1. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение цифровых валют – бухгалтерскими записями, указанными в абзацах втором и третьем подпункта 2.10.1 и абзацах втором и третьем подпункта 2.10.2 пункта 2.10 настоящего Указания.

3.2.2. Признание денежного требования по договору займа – бухгалтерской записью:

Дебет счета 48501 «Займы, выданные юридическим лицам», или счета № 48601 «Займы, выданные физическим лицам», или счета № 48901 «Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам», или счета № 49001 «Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам», или счета № 49301 «Займы, выданные индивидуальным предпринимателям», или счета № 49501 «Займы, выданные кредитному потребительскому кооперативу второго уровня»

Кредит счета № 61220.

3.3. В случае если обязательства заемщика по договору займа подлежат исполнению денежными средствами, организация – займодавец должна после передачи цифровых валют в заем отражать на счетах бухгалтерского учета требование по получению денежных средств, являющееся финансовым активом по договору займа, в соответствии с Указанием Банка России от 10 октября 2025 года № 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро

кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада»[12].

3.4. Организация – займодавец должна отразить начисление процентов по договору займа бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (далее – счет № 71501).

3.5. Организация – займодавец должна отразить исполнение обязательства заемщика по выплате процентов по договору займа бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601, или счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов в зависимости от исполнения обязательства по выплате процентов в цифровой валюте или денежными средствами соответственно, и способа расчетов

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам.

3.6. При исполнении обязательства заемщика по возврату цифровых валют организация – займодавец должна отразить:

3.6.1. Перенос себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 62604.

3.6.2. Перенос резерва под обесценение цифровых валют – бухгалтерской записью:

---

[12] Зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2025 года, регистрационный № 84205, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 26 марта 2026 года № 7316-У (зарегистрировано Минюстом России 6 мая 2026 года, регистрационный № 86335).

Дебет счета № 62605

Кредит счета № 62602.

3.7. В случае исполнения обязательства заемщика по договору займа цифровыми валютами, отличными от цифровых валют, переданных в заем, организация – займодавец должна отразить:

3.7.1. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют, переданных в заем, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 62604.

3.7.2. Списание резерва под обесценение цифровых валют, переданных в заем, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62605

Кредит счета № 61220.

3.7.3. Признание цифровых валют, полученных от заемщика, по справедливой стоимости – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 61220.

3.7.4. Финансовый результат от прекращения обязательств по договору займа – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71701, в случае если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 61220, в случае если признается убыток,

либо

бухгалтерской записью, в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике организации – займодавца:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71501, если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (далее – счет № 71502)

Кредит счета № 61220, если признается убыток.

3.8. В случае если обязательства организации, являющейся заемщиком по договору займа (далее – организация – заемщик), подлежат исполнению цифровыми валютами, при получении цифровых валют в заем она должна отразить обязательство по их возврату по справедливой стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» (далее – счет № 99998)

Кредит счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (далее – счет № 91325).

3.9. В случае если обязательства организации – заемщика по договору займа подлежат исполнению денежными средствами, она должна отразить получение цифровых валют в заем по справедливой стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 43108 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности» (далее – счет № 43108), или счета № 43408 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности» (далее – счет № 43408), или счета № 43708 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций» (далее – счет № 43708), или счета № 44008 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов» (далее – счет № 44008) в зависимости от займодавца по договору займа.

3.10. В случае если обязательства организации – заемщика по договору займа подлежат исполнению денежными средствами, она должна после получения цифровых валют в заем отражать на счетах бухгалтерского учета

обязательство по передаче денежных средств, являющееся финансовым обязательством по договору займа, в соответствии с Указанием Банка России от 30 июня 2025 года № 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям»[13].

3.11. Организация – заемщик должна отразить начисление процентов по договору займа бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (далее – счет № 71508)

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

3.12. В случае если обязательство по выплате процентов по договору займа исполняется цифровыми валютами, организация – заемщик должна отразить:

3.12.1. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение переданных цифровых валют – бухгалтерскими записями, указанными в абзацах втором и третьем подпункта 2.10.1 и абзацах втором и третьем подпункта 2.10.2 пункта 2.10 настоящего Указания.

3.12.2. Прекращение обязательства по выплате процентов по договору займа – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

Кредит счета № 61220.

3.12.3. Финансовый результат от выбытия цифровых валют –

---

[13] Зарегистрировано Минюстом России 8 августа 2025 года, регистрационный № 83160, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 26 марта 2026 года № 7316-У (зарегистрировано Минюстом России 6 мая 2026 года, регистрационный № 86335).

бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71701, в случае если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 61220, в случае если признается убыток.

3.13. В случае если обязательство по выплате процентов по договору займа исполняется денежными средствами, организация – заемщик должна отразить исполнение указанного обязательства бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

3.14. В случае если организация – заемщик передает цифровые валюты, полученные в заем, третьему лицу по первой части договора репо, объектом которого являются цифровые валюты (далее – договор репо), или по договору займа, она должна отразить требование по возврату переданных цифровых валют по его справедливой стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (далее – счет № 91420)

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» (далее – счет № 99999).

Организация – заемщик не должна отражать требование по возврату переданных цифровых валют в соответствии с бухгалтерской записью, указанной в абзацах втором и третьим настоящего пункта, если цифровые валюты отражены в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Указания.

3.15. Организация – заемщик должна отражать переоценку обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем, и требований по возврату цифровых валют, полученных в заем и переданных третьему лицу по первой части договора репо или по договору займа, учтенных на внебалансовых

счетах, до их справедливой стоимости не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

3.15.1 Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

3.15.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

3.15.3. Переоценку, увеличивающую стоимость требования:

Дебет счета № 91420

Кредит счета № 99999.

3.15.4. Переоценку, уменьшающую стоимость требования:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

3.16. Организация – заемщик должна отразить возврат ей цифровых валют, полученных в заем и переданных ею третьему лицу по первой части договора репо или по договору займа, требование по возврату которых учтено в соответствии с пунктом 3.14 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

3.17. В случае если организация – заемщик продает цифровые валюты, полученные в заем, она должна отразить:

3.17.1. Списание обязательства по возврату цифровых валют, которые проданы, учтенного в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Указания, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

3.17.2. Признание обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, по его справедливой стоимости на отдельном лицевом счете, открываемом на счете № 43108, или счете № 43408, или счете № 43708,

или счете № 44008 в зависимости от займодавца по договору займа, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 43108, или счета № 43408, или счета № 43708, или счета № 44008.

3.17.3. Получение оплаты за проданные цифровые валюты или признание требования по их оплате – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов и существования обязательства по оплате

Кредит счета № 61220.

3.18. Организация – заемщик должна отражать переоценку обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем), до его справедливой стоимости не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

3.18.1. Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем).

3.18.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем)

Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (далее – счет № 71507).

3.19. В случае если организация – заемщик продала цифровые валюты, полученные в заем, и впоследствии приобретает цифровые валюты в целях их возврата займодавцу, на дату приобретения указанных цифровых валют она должна отразить:

3.19.1. Приобретение цифровых валют в целях их возврата займодавцу – бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 2.1, 2.2, 2.4–2.7 настоящего Указания.

3.19.2. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение цифровых валют, приобретенных в целях их возврата займодавцу, – бухгалтерскими записями, указанными в абзацах втором и третьем подпункта 2.10.1 и абзацах втором и третьем подпункта 2.10.2 пункта 2.10 настоящего Указания.

3.19.3. Списание первоначальной стоимости обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 43108, или счета № 43408, или счета № 43708, или счета № 44008 в зависимости от займодавца по договору займа (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем)

Кредит счета № 61220.

3.19.4. Списание переоценки, увеличивающей стоимость обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета № 61220.

3.19.5. Списание переоценки, уменьшающей стоимость обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем).

3.19.6. Финансовый результат от приобретения цифровых валют в целях их возврата займодавцу и прекращения признания обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем), – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71701, в случае если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 61220, в случае если признается убыток.

3.19.7. Обязательство по возврату приобретенных цифровых валют займодавцу по справедливой стоимости на внебалансовом счете – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

3.20. При исполнении обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, организация – заемщик должна отразить:

3.20.1. Возврат цифровых валют, полученных в заем, займодавцу – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

3.20.2. В случае если цифровые валюты, полученные в заем, переданы организацией – заемщиком третьему лицу по первой части договора репо или по договору займа, обязательства по которым не исполнены, перенос себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение передаваемых цифровых валют, учтенных на счете № 62601 и на счете № 62602, после возврата организацией – заемщиком цифровых валют, полученных в заем, займодавцу, – следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 62604

Кредит счета № 62601 – при переносе себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют;

Дебет счета № 62602

Кредит счета № 62605 – при переносе резерва под обесценение цифровых валют.

3.20.3. Списание требования по возврату цифровых валют, переданных третьему лицу по первой части договора репо или по договору займа, в случае, указанном в подпункте 3.20.2 настоящего пункта, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

3.21. В случае если обязательство по договору займа исполняется организацией – заемщиком цифровыми валютами, отличными от цифровых валют, полученных ею в заем, при передаче указанных цифровых валют займодавцу она должна отразить:

3.21.1. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение цифровых валют, переданных займодавцу, – бухгалтерскими записями, указанными в абзацах втором и третьем подпункта 2.10.1 и абзацах втором и третьем подпункта 2.10.2 пункта 2.10 настоящего Указания.

3.21.2. Признание цифровых валют, полученных в заем, по справедливой стоимости (за исключением случая, указанного в подпункте 3.21.3 настоящего пункта), – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 61220.

3.21.3. В случае если организация – заемщик продала цифровые валюты, полученные в заем, списание их первоначальной стоимости и переоценки обязательства по их возврату – бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 3.19.3–3.19.5 пункта 3.19 настоящего Указания.

3.21.4. Финансовый результат от прекращения обязательств по договору займа – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71701, в случае если признается прибыль.

или

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 61220, в случае если признается убыток,

либо следующей бухгалтерской записью, в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике организации – заемщика:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71507, если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71508

Кредит счета № 61220, если признается убыток.

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

4.1. Организация – покупатель по договору репо должна отражать требование по уплате денежных средств по второй части договора репо на счетах по учету прочих предоставленных средств отдельно по каждому договору репо.

Организация – продавец по договору репо должна отражать обязательство по уплате денежных средств по второй части договора репо на счетах по учету привлеченных средств отдельно по каждому договору репо.

4.2. Для отражения на счетах бухгалтерского учета процентных доходов и процентных расходов организация – покупатель по договору репо должна определить:

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.

4.3. Для отражения на счетах бухгалтерского учета процентных доходов и процентных расходов организация – продавец по договору репо должна определить:

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.

4.4. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета начисление доходов (расходов) по договору репо, начисление затрат по сделке[14], связанных с договором репо, не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого месяца;

на дату изменения в соответствии с договором репо цены цифровых валют, подлежащих передаче по второй части договора репо, и (или) изменения их количества;

на дату исполнения второй части договора репо.

Организация не должна отражать начисление затрат по сделке, связанных с договором репо, в случае, когда требование по получению (обязательство по уплате) денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.5. При исполнении обязательств по первой части договора репо организация – продавец по договору репо должна отразить:

4.5.1. Перенос себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют при их передаче покупателю по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62604

[14] Абзац сорок пятый Приложения А МСФО (IFRS) 9.

Кредит счета № 62601.

4.5.2. Перенос резерва под обесценение цифровых валют при их передаче покупателю по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62602

Кредит счета № 62605.

4.5.3. Получение денежных средств от покупателя по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 42316 «Привлеченные средства физических лиц», или счета № 42616 «Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов», или счета № 42708 «Привлеченные средства Федерального казначейства», или счета № 42808 «Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 42908 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», или счета № 43008 «Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 43108 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», или счета № 43208 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», или счета № 43308 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», или счета № 43408 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 43508 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 43608 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 43708 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций», или счета № 43808 «Привлеченные средства

негосударственных коммерческих организаций», или счета № 43908 «Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций», или счета № 44008 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов» (далее при совместном упоминании – счет по учету средств, привлеченных по договору репо) в зависимости от покупателя по договору репо.

4.6. Организация – продавец по договору репо должна отразить начисленные доходы по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам

Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» (далее – счет № 71001).

4.7. В случае если организация – продавец по договору репо отражает на счетах бухгалтерского учета начисленные доходы по договору репо, она должна отразить начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71003 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» (далее – счет № 71003)

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

Организация – продавец по договору репо не должна отражать начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо, в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего пункта, если обязательство по уплате денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. Организация – продавец по договору репо должна отразить начисленные расходы по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы» (далее – счет № 71101)

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

4.9. В случае если организация – продавец по договору репо отражает на

счетах бухгалтерского учета начисленные расходы по договору репо, она должна отразить начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» (далее – счет № 71102)

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

Организация – продавец по договору репо не должна отражать начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо, в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего пункта, если обязательство по уплате денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.10. Организация – продавец по договору репо должна отразить оплату затрат по сделке, связанных с договором репо, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

Организация – продавец по договору репо не должна отражать оплату затрат по сделке, связанных с договором репо, в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего пункта, если обязательство по уплате денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.11. Организация – продавец по договору репо должна отразить списание оплаченных затрат по сделке, связанных с договором репо, в сумме их начислений бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

4.12. В случае если договором репо предусмотрена обязанность стороны (сторон) при изменении цены цифровых валют, переданных по договору репо, или в иных случаях, предусмотренных договором репо, уплачивать другой стороне суммы денежных средств и (или) передавать цифровые валюты в соответствии с абзацем вторым пункта 14 статьи 51^3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»), организация – продавец по договору репо должна отразить:

4.12.1. Уплату суммы денежных средств покупателю по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.12.2. Перенос себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют при их передаче покупателю по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62604

Кредит счета № 62601.

4.12.3. Перенос резерва под обесценение цифровых валют при их передаче покупателю по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62602

Кредит счета № 62605.

4.12.4. Получение суммы денежных средств при ее уплате покупателем по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета по учету средств, привлеченных по договору репо.

4.12.5. Перенос себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют при их получении от покупателя по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 62604.

4.12.6. Перенос резерва под обесценение цифровых валют при их получении от покупателя по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62605

Кредит счета № 62602.

4.13. При исполнении обязательств по второй части договора репо организация – продавец по договору репо должна отразить:

4.13.1. Перенос себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют при их получении от покупателя по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 62604.

4.13.2. Перенос резерва под обесценение цифровых валют при их получении от покупателя по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62605

Кредит счета № 62602.

4.13.3. Уплату денежных средств по второй части договора репо, в случае если по договору репо отражены начисленные доходы, – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных доходов по договору репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам;

на сумму оплаты за цифровые валюты, полученные по второй части договора репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.13.4. Уплату денежных средств по второй части договора репо, в

случае если по договору репо отражены начисленные расходы, – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных расходов по договору репо:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

или

Кредит счета по учету средств, привлеченных по договору репо, в случае если решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета по учету средств, привлеченных по договору репо, утверждено в учетной политике организации – продавца по договору репо;

на сумму обязательства по уплате денежных средств по второй части договора репо, учтенного на счете по учету средств, привлеченных по договору репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.14. В случае если договором репо или иным соглашением в соответствии с подпунктом 3 пункта 16 статьи 51^3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» предусмотрено урегулирование требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет цифровых валют, переданных по первой части договора репо, при исполнении указанного договора репо или иного соглашения организация – продавец по договору репо должна отразить:

4.14.1. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют, переданных по первой части договора репо, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 62604.

4.14.2. Списание резерва под обесценение цифровых валют, переданных

по первой части договора репо, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62605

Кредит счета № 61220.

4.14.3. Прекращение обязательства по уплате денежных средств по второй части договора репо – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму денежных средств, полученных по первой части договора репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо,

Кредит счета № 61220;

на сумму начисленных доходов по договору репо:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам;

на сумму начисленных расходов по договору репо:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

Кредит счета № 61220;

на сумму оплаченных затрат по сделке, связанных с договором репо (в случае если обязательство по уплате денежных средств не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток):

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

4.14.4. Признание требования по получению или обязательства по уплате денежных средств в случае наличия разницы в размере прекращаемых требований и обязательств по договору репо – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму требования по получению денежных средств:

Дебет счета по учету расчетов

Кредит счета № 61220;

на сумму обязательства по уплате денежных средств:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету расчетов.

4.14.5. Финансовый результат от урегулирования требований и обязательств по неисполненному договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71701, в случае если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 61220, в случае если признается убыток.

Финансовый результат от урегулирования требований и обязательств по неисполненному договору репо – бухгалтерской записью, в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике организации – продавца по договору репо:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71501 (в случае если финансовый результат относится к операциям с предоставленными средствами) или счета № 71507 (в случае если финансовый результат относится к операциям с привлеченными средствами), если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71502 (в случае если финансовый результат относится к операциям с предоставленными средствами) или счета № 71508 (в случае если финансовый результат относится к операциям с привлеченными средствами)

Кредит счета № 61220, если признается убыток.

4.15. При исполнении обязательств по первой части договора репо организация – покупатель по договору репо должна отразить:

4.15.1. Обязательство по передаче цифровых валют по второй части договора репо по его справедливой стоимости – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

4.15.2. Уплату денежных средств продавцу по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 45510 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам», или счета № 45709 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам», или счета № 46010 «Прочие средства, предоставленные Федеральному казначейству», или счета № 46110 «Прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 46210 «Прочие средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации», или счета № 46310 «Прочие средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 46410 «Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46510 «Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46610 «Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46710 «Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 46810 «Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 46910 «Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 47010 «Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям», или счета № 47110 «Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям», или счета № 47210 «Прочие средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям», или счета № 47310 «Прочие средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам» (далее при совместном упоминании – счет по учету средств,

предоставленных по договору репо) в зависимости от продавца по договору репо

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.16. Организация – покупатель по договору репо должна отразить начисленные доходы по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета № 71001.

4.17. В случае если организация – покупатель по договору репо отражает на счетах бухгалтерского учета начисленные доходы по договору репо, она должна отразить начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71003

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с предоставлением прочих средств.

Организация – покупатель по договору репо не должна отражать начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо, в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего пункта, если требование по получению денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.18. Организация – покупатель по договору репо должна отразить начисленные расходы по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам.

4.19. В случае если организация – покупатель по договору репо отражает на счетах бухгалтерского учета начисленные расходы по договору репо, она должна отразить начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с предоставлением прочих средств.

Организация – покупатель по договору репо не должна отражать начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо, в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего пункта, если требование по получению денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.20. Организация – покупатель по договору репо должна отразить оплату затрат по сделке, связанных с договором репо, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с предоставлением прочих средств

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

Организация – покупатель по договору репо не должна отражать оплату затрат по сделке, связанных с договором репо, в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего пункта, если требование по получению денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.21. Организация – покупатель по договору репо должна отразить списание оплаченных затрат по сделке, связанных с договором репо, в сумме их начислений бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с предоставлением прочих средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с предоставлением прочих средств.

4.22. В случае заключения организацией – покупателем по действующему договору репо последующего договора репо, по первой части которого она передает цифровые валюты, полученные ею по первой части действующего договора репо (далее – последующий договор репо), такая

организация должна при исполнении обязательств по первой части последующего договора репо отразить:

4.22.1. Требование по передаче цифровых валют по второй части последующего договора репо по его справедливой стоимости – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91420

Кредит счета № 99999.

4.22.2. Получение денежных средств от покупателя по первой части последующего договора репо – бухгалтерской записью, указанной в абзацах втором и третьем подпункта 4.5.3 пункта 4.5 настоящего Указания.

4.23. Организация – покупатель по договору репо (организация – продавец по последующему договору репо) должна отражать переоценку обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо и требований по передаче цифровых валют по второй части последующего договора репо, учтенных на внебалансовых счетах, до их справедливой стоимости не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

4.23.1. Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

4.23.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.23.3. Переоценку, увеличивающую стоимость требования по передаче цифровых валют по второй части последующего договора репо:

Дебет счета № 91420

Кредит счета № 99999.

4.23.4. Переоценку, уменьшающую стоимость требования по передаче

цифровых валют по второй части последующего договора репо:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

4.24. В случае если организация – покупатель по договору репо продает цифровые валюты, полученные по первой части договора репо, она должна отразить:

4.24.1. Списание обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо с внебалансового счета – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.24.2. Признание обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо по его справедливой стоимости на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету средств, привлеченных по договору репо, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету средств, привлеченных по договору репо (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо).

4.24.3. Получение оплаты за проданные цифровые валюты или признание требования по их оплате – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств (в случае получения оплаты за цифровые валюты) или счета по учету расчетов (в случае признания требования по оплате цифровых валют)

Кредит счета № 61220.

4.25. Организация – покупатель по договору репо должна отражать переоценку стоимости обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо) до его справедливой стоимости не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

4.25.1. Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо).

4.25.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо)

Кредит счета № 71507.

4.26. В случае если организация – покупатель по договору репо продала цифровые валюты, полученные по первой части договора репо, и впоследствии приобретает цифровые валюты в целях исполнения обязательств по второй части договора репо, на дату приобретения указанных цифровых валют она должна отразить:

4.26.1. Приобретение цифровых валют в целях исполнения обязательств по второй части договора репо – бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 2.1, 2.2, 2.4–2.7 настоящего Указания.

4.26.2. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение цифровых валют, приобретенных в целях исполнения обязательств по второй части договора репо, – бухгалтерскими записями, указанными в пункте 2.10 настоящего Указания.

4.26.3. Списание первоначальной стоимости обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо),

Кредит счета № 61220.

4.26.4. Списание переоценки, увеличивающей стоимость обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету

обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо)

Кредит счета № 61220.

4.26.5. Списание переоценки, уменьшающей стоимость обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо).

4.26.6. Финансовый результат от приобретения цифровых валют и прекращения признания обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо), – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71701, в случае если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 61220, в случае если признается убыток.

4.26.7. Обязательство по передаче цифровых валют, приобретенных в целях исполнения обязательств по второй части договора репо, по его справедливой стоимости на внебалансовом счете – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

4.27. В случае если договором репо предусмотрена обязанность стороны (сторон) при изменении цены цифровых валют, переданных по договору репо, или в иных случаях, предусмотренных договором репо, уплачивать другой стороне суммы денежных средств и (или) передавать цифровые валюты в соответствии с абзацем вторым пункта 14 статьи 51^3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», организация – покупатель по договору репо должна отразить:

4.27.1. Уплату суммы денежных средств продавцу по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету средств, предоставленных по договору репо,

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.27.2. Передачу цифровых валют продавцу по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.27.3. Получение суммы денежных средств при ее уплате продавцом по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо.

4.27.4. Получение цифровых валют при их передаче продавцом по договору репо, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

4.28. При исполнении обязательств по второй части договора репо организация – покупатель по договору репо должна отразить:

4.28.1. Передачу цифровых валют по второй части договора репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.28.2. В случае если цифровые валюты, полученные по договору репо, переданы по первой части последующего договора репо, обязательства по которому не исполнены, организация – покупатель по договору репо после передачи цифровых валют по второй части договора репо, отраженной в соответствии с подпунктом 4.28.1 настоящего пункта, отражает перенос себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение

передаваемых цифровых валют, учтенных на счете № 62601 и на счете № 62602, – следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 62604

Кредит счета № 62601 – при переносе себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют;

Дебет счета № 62602

Кредит счета № 62605 – при переносе резерва под обесценение цифровых валют.

4.28.3. Списание требования по передаче цифровых валют по второй части последующего договора репо в случае, указанном в подпункте 4.28.2 настоящего пункта, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

4.28.4. Уплату продавцом по договору репо денежных средств по второй части договора репо, в случае если по договору репо отражены начисленные доходы, – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных доходов по договору репо:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

или

Дебет счета по учету средств, предоставленных по договору репо, в случае если решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета по учету средств, предоставленных по договору репо, утверждено в учетной политике организации – покупателя по договору репо,

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам;

на сумму требования по получению денежных средств по второй части договора репо, учтенного на счете по учету средств, предоставленных по договору репо:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в

зависимости от способа расчетов

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо.

4.28.5. Уплату продавцом по договору репо денежных средств по второй части договора репо, в случае если по договору репо отражены начисленные расходы, – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных расходов по договору репо:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо;

на сумму оплаты за цифровые валюты, переданные по второй части договора репо:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо.

4.29. При исполнении обязательств по второй части последующего договора репо организация – продавец по последующему договору репо должна отразить:

4.29.1. Уплату денежных средств по второй части последующего договора репо – бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 4.13.3 и 4.13.4 пункта 4.13 настоящего Указания.

4.29.2. Получение цифровых валют по второй части последующего договора репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

4.29.3. Перенос себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение полученных по второй части последующего договора репо цифровых валют, в случае если себестоимость (первоначальная стоимость) и резерв под обесценение указанных цифровых валют, учтены в соответствии с подпунктом 4.28.2 пункта 4.28 настоящего Указания, – следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 62604 – при переносе себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют

Дебет счета № 62605

Кредит счета № 62602 – при переносе резерва под обесценение цифровых валют:

4.30. В случае если договором репо или иным соглашением в соответствии с подпунктом 3 пункта 16 статьи 51^3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» предусмотрено урегулирование требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет цифровых валют, переданных по первой части договора репо, при исполнении указанного договора репо или иного соглашения организация – покупатель по договору репо должна отразить:

4.30.1. Прекращение требования по получению денежных средств по второй части договора репо и признание цифровых валют, полученных по первой части договора репо, – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных доходов по договору репо:

Дебет счета № 62601

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам;

на сумму начисленных расходов по договору репо:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо;

на сумму требования по получению денежных средств по второй части договора репо, учтенного на счете по учету средств, предоставленных по договору репо:

Дебет счета № 62601

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо;

на сумму требования по получению денежных средств в случае наличия

разницы в размере прекращаемых требований и обязательств по договору репо:

Дебет счета по учету расчетов

Кредит счета № 62601;

на сумму обязательства по уплате денежных средств в случае наличия разницы в размере прекращаемых требований и обязательств по договору репо:

Дебет счета № 62601

Кредит счета по учету расчетов.

4.30.2. Прекращение обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, учтенного в соответствии с подпунктом 4.15.1 пункта 4.15 настоящего Указания, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.30.3. Перенос себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение цифровых валют, переданных по первой части последующего договора репо, учтенных на балансовых счетах, при прекращении требования по получению денежных средств и обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, – бухгалтерскими записями, указанными в подпункте 4.28.2 пункта 4.28 настоящего Указания.

4.30.4. Прекращение требования по получению денежных средств по второй части договора репо и прекращение обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо), в случае если цифровые валюты, полученные по первой части договора репо, проданы организацией – покупателем по договору репо, – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму денежных средств, уплаченных по первой части договора репо:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо;

на сумму начисленных доходов по договору репо:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам;

на сумму начисленных расходов по договору репо:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета № 61220;

на сумму первоначальной стоимости обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо)

Кредит счета № 61220;

на сумму переоценки, увеличивающей стоимость обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо)

Кредит счета № 61220;

на сумму переоценки, уменьшающей стоимость обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо).

4.30.5. Финансовый результат от урегулирования требований и обязательств по неисполненному договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71701, в случае если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 61220, в случае если признается убыток,

либо

бухгалтерской записью, в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике организации – покупателя по договору репо:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71501 (в случае если финансовый результат относится к операциям с предоставленными средствами) или счета № 71507 (в случае если финансовый результат относится к операциям с привлеченными средствами), если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71502 (в случае если финансовый результат относится к операциям с предоставленными средствами) или счета № 71508 (в случае если финансовый результат относится к операциям с привлеченными средствами)

Кредит счета № 61220, если признается убыток.

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета майнинга цифровых валют

5.1. Организация, включенная в реестр лиц, осуществляющих майнинг цифровых валют, ведение которого предусмотрено частью 8 статьи 3 Федерального закона «О цифровых валютах и цифровых правах», должна отражать затраты, понесенные при майнинге цифровых валют, признаваемые в качестве актива[15], бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61015 «Незавершенное производство» (далее – счет № 61015)

Кредит счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов,

[15] Пункт 95 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 14 сентября 2016 года № 156н (зарегистрирован Минюстом России 5 октября 2016 года, регистрационный № 43921), приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 3н (далее – МСФО (IFRS) 15).

или счета по учету амортизации основных средств, или счета по учету амортизации нематериальных активов в зависимости от затрат, понесенных при майнинге.

5.2. Организация должна отразить понесенные при майнинге цифровых валют затраты, признаваемые в качестве расходов по мере их возникновения[16], бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702

Кредит счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов, или счета по учету амортизации основных средств, или счета по учету амортизации нематериальных активов в зависимости от затрат, понесенных при майнинге.

5.3. Организация должна отразить начисление вознаграждения в цифровых валютах за подтверждение записей в информационной системе, указанной в пункте 10 части 1 статьи 2 Федерального закона «О цифровых валютах и цифровых правах», по справедливой стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» (далее – счет № 60332)

Кредит счета № 71701.

5.4. Организация должна отразить получение вознаграждения в цифровых валютах, начисленного в соответствии с пунктом 5.3 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 60332.

5.5. Организация должна отразить списание затрат, учтенных в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Указания, при подтверждении записей в информационной системе бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 61015.

---

[16] Пункт 98 МСФО (IFRS) 15.

5.6. Цифровые валюты, полученные в результате майнинга цифровых валют и не являющиеся вознаграждением за подтверждением записей в информационной системе, организация должна отразить по справедливой стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 71701.

5.7. Затраты, понесенные при майнинге цифровых валют, получение которых отражено в соответствии с пунктом 5.6 настоящего Указания, организация должна отразить бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702

Кредит счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов, или счета по учету амортизации основных средств, или счета по учету амортизации нематериальных активов в зависимости от затрат, понесенных при майнинге.

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета обесценения цифровых валют

6.1. В случае если себестоимость цифровых валют превышает их чистую возможную цену продажи или первоначальная стоимость цифровых валют превышает их возмещаемую сумму, организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание и корректировку резерва под обесценение цифровых валют не реже чем на каждую из следующих дат:

последний календарный день каждого месяца;

дату выбытия (реализации) цифровых валют.

6.2. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение цифровых валют в размере превышения:

себестоимости цифровых валют над чистой возможной ценой продажи цифровых валют;

первоначальной стоимости цифровых валют над возмещаемой суммой

цифровых валют.

6.3. Организация должна отразить признание резерва под обесценение цифровых валют и корректировку, увеличивающую резерв под обесценение цифровых валют, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 62602 или счета № 62605 в зависимости от наличия прав на цифровые валюты.

6.4. Организация должна отразить корректировку, уменьшающую резерв под обесценение цифровых валют, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62602 или счета № 62605 в зависимости от наличия прав на цифровые валюты

Кредит счета № 71701.

Глава 7. **Заключительные положения**

7.1. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться стандартами финансовой отчетности МСФО, изменениями, которые вносятся в них, и Разъяснениями стандартов «Стандарты МСФО», принимаемых Фондом 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».

7.2. Требования настоящего Указания не распространяются на:

кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, не совмещающие свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации;

жилищные накопительные кооперативы;

иностранные страховые организации.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации Э.С. Набиуллина