



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



УКАЗАНИЕ

Министерство юстиции Российской Федерации

«14» сентября 2020 г.

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО № 5545-У

г. Москва

Регистрационный № 60759

от «05» ноября 2020.

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах
бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными
финансовыми организациями»**

На основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 сентября 2020 года № ПСД-19):

1. Внести в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49203, 14 января 2019 года № 53337, 17 июня 2019 года № 54943, 25 ноября 2019 года № 56612, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

абзац девятый дополнить словами «(за исключением случаев отражения на счетах бухгалтерского учета запасов в соответствии с абзацем одиннадцатым настоящего пункта)»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Отдельные некредитные финансовые организации отражают на счетах

бухгалтерского учета запасы в соответствии с требованиями главы 6 Положения Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39335, 21 декабря 2016 года № 44851, 17 июня 2019 года № 54944, 25 ноября 2019 года № 56612.».

1.2. В абзаце втором пункта 3.2 слово «процентой» заменить словом «процентной».

1.3. В пункте 3.3:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией относятся договоры займа, договоры банковского вклада, долговые ценные бумаги (включая векселя), дебиторская задолженность по договорам с покупателями (клиентами) товаров (услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам, условия которых соответствуют условиям, перечисленным в пункте 3.6 настоящего Положения.»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«К долговым финансовым активам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией относятся денежные средства, удерживаемые беспроцентные векселя сроком погашения до 1 года, дебиторская задолженность по договорам с покупателями (клиентами) товаров (услуг) сроком погашения до 1 года. К долговым финансовым активам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, не относится дебиторская задолженность по договорам с покупателями

(клиентами) товаров (услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам.».

1.4. В пункте 3.4:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«К долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией относятся договоры займа и кредитные договоры, выпущенные облигации и векселя, кредиторская задолженность по договорам с поставщиками (подрядчиками) товаров (работ, услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам, условия которых соответствуют условиям, перечисленным в пункте 3.6 настоящего Положения»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«К долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией относятся выпущенные беспроцентные векселя сроком погашения до 1 года, кредиторская задолженность по договорам с поставщиками (подрядчиками) товаров (работ, услуг) сроком погашения до 1 года. К долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией не относится кредиторская задолженность по договорам с поставщиками (подрядчиками) товаров (работ, услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам.».

1.5. Пункты 3.9 и 3.10 изложить в следующей редакции:

«3.9. При наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по себестоимости, по недисконтированной стоимости или по амортизированной стоимости, отдельная некредитная финансовая организация должна не реже чем на последний календарный день каждого квартала отразить убыток от обесценения указанных финансовых активов на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов и отразить резерв под обесценение указанных финансовых активов на балансовых счетах бухгалтерского учета.

Признаками обесценения финансового актива отдельная некредитная финансовая организация должна признавать события, которые оказывают отрицательное влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу, предусмотренные в приложении А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенному в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779 (далее – приказ Минфина России № 56н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187 (далее – приказ Минфина России № 146н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года № 58832 (далее – МСФО (IFRS) 9), в качестве подтверждения кредитного обесценения финансового актива, а также следующие события:

событие, в результате наступления которого отдельная некредитная финансовая организация не сможет возместить стоимость вложения в долевого финансовый актив, определенную при первоначальном признании;

событие, в результате наступления которого справедливая стоимость вложения в долевого финансовый актив станет ниже ее стоимости при первоначальном признании.

3.10. Резерв под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, отдельная некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета в сумме, равной разнице между балансовой стоимостью долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП.

Резерв под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по недисконтированной стоимости, отдельная некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета в сумме, равной разнице между суммой долга по указанному долговому финансовому активу, оцениваемому по недисконтированной стоимости, и оценкой денежных потоков, которые отдельная некредитная финансовая организация получит за указанный актив при его погашении.

Резерв под обесценение долевого финансового актива, оцениваемого по себестоимости, отдельная некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета в сумме, равной разнице между балансовой стоимостью долевого финансового актива, оцениваемого по себестоимости, и оценкой денежных потоков, которые отдельная некредитная финансовая организация получит за указанный актив при его продаже.

В случае если величина ранее отраженного по финансовому активу убытка от обесценения сокращается и это сокращение связано с событием, произошедшим после признания обесценения указанного финансового актива, отдельная некредитная организация должна не реже чем на последний календарный день каждого квартала отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) ранее отраженного на счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение указанного финансового актива путем

корректировки счета учета резерва под обесценение в корреспонденции со счетом бухгалтерского учета доходов.».

1.6. В пункте 3.11:

в абзаце первом слова «Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IFRS) 9)» заменить словами «МСФО (IFRS) 9»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Отдельная некредитная финансовая организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета списание долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, за счет сформированного резерва под его обесценение и долгового финансового актива, оцениваемого по недисконтированной стоимости, за счет сформированного резерва под его обесценение в полном объеме либо в части, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно возмещения стоимости указанных долговых финансовых активов в полном объеме либо в части.».

1.7. Во втором предложении абзаца третьего пункта 4.17 слова «В этом случае» заменить словами «В случае если в учетной политике отдельной некредитной финансовой организации предусмотрено, что прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или по договору банковского вклада, которые не являются существенными, не включаются в расчет ЭСП и не амортизируются в течение ожидаемого срока действия договора займа или договора банковского вклада».

1.8. Абзац пятнадцатый пункта 4.38 изложить в следующей редакции:

«Дебет счета второго порядка раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» или раздела 6 «Средства и имущество» главы А приложения 1 к Положению Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», зарегистрированному

Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153 (далее – План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях).».

1.9. Во втором предложении абзаца второго подпункта 4.48.4 пункта 4.48 слова «, определенным главой 9 настоящего Положения» исключить.

1.10. Абзац четвертый пункта 4.53, главу 9 признать утратившими силу.

1.11. В абзаце первом пункта 5.35 слова «Не позднее последнего дня месяца» заменить словами «На последний календарный день каждого месяца и по решению отдельной некредитной финансовой организации дополнительно на иной день каждого месяца».

1.12. В абзаце первом пункта 10.1 слова «находящееся в собственности некредитной финансовой организации (полученное при осуществлении уставной деятельности)» заменить словами «удерживаемое отдельной некредитной финансовой организацией (собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования)».

1.13. Абзац десятый пункта 10.6 признать утратившим силу.

1.14. Главу 13 признать утратившей силу.

1.15. Пункт 15.41 признать утратившим силу.

1.16. Абзац второй пункта 15.47 изложить в следующей редакции:

«Неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символу ОФР «неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям».».

1.17. В пункте 15.57 слова «имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг),» исключить.

1.18. В пункте 18.2:

в абзаце первом слова «базой, учитываемой при расчете налога на прибыль» заменить словами «стоимостью активов или обязательств»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Понятие «налоговая стоимость актива или обязательства» в целях

настоящего Положения применяется в соответствии со значением, приведенным в пункте 5 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль», 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 № 56н, приказом Минфина России № 146н (далее – МСФО (IAS) 12).».

1.19. В пункте 18.9 слова «Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IAS) 12)» заменить словами «МСФО (IAS) 12».

1.20. В пункте 18.35:

в абзаце первом слово «базой» заменить словами «стоимостью активов или обязательств»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«налоговая стоимость активов и обязательств на конец периода;».

1.21. В приложении 1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«Положение Банка России от 29 июня 2020 года № 726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2020 года № 59055.»;

пункт 14 признать утратившим силу.

1.22. В приложении 2:

в части 5:

в разделе 2:

строку символа 52203 изложить в следующей редакции:

«

по операциям финансовой аренды	52203	71701
--------------------------------	-------	-------

 »;

строки символов 52301 и 52302 изложить в следующей редакции:

«	доходы арендодателя от сдачи имущества в операционную аренду	52301	71701	
	доходы арендодателя от операций финансовой аренды	52302	71701	»;

после строки символа 52302 дополнить строками символов 52303 и 52304 следующего содержания:

«	доходы арендатора от переоценки обязательств по аренде	52303	71701	
	прочие доходы арендатора по договорам аренды	52304	71701	»;

в разделе 3:

строку символа 53303 изложить в следующей редакции:

«	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по операциям финансовой аренды	53303	71702	»;
---	--	-------	-------	----

после строки символа 53703 дополнить строками символов 53804 и 53805 следующего содержания:

«	расходы арендодателя по операциям финансовой аренды	53804	71702	
	прочие расходы арендатора по договорам аренды	53805	71702	»;

в разделе 5:

строку символа 55302 изложить в следующей редакции:

«	амортизация по активам в форме права пользования	55302	71802	»;
---	--	-------	-------	----

строку символа 55401 изложить в следующей редакции:

«	арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	55401	71802	».
---	---	-------	-------	----

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2021 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Подпункты 1.12–1.15, 1.17, абзацы первый и четвертый подпункта 1.21 и подпункт 1.22 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2022 года.

Подпункт 1.8, абзацы второй и третий подпункта 1.21 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина