



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

Президенту

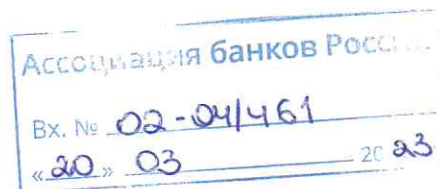
Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От 20.03.2023 № 17-1-8/136

на № 02-05/142 от 20.02.2023

О проекте Указания Банка России



Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета (далее – Департамент) рассмотрел письмо Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия») от 20.02.2023 № 02-05/142, благодарит за предоставленные предложения и комментарии к проекту Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – проект указания) и сообщает следующее.

По первому пункту приложения к письму.

По предложениям 1-2.

В проект указания внесены изменения в части, касающейся учета утилитарных цифровых прав (далее – УЦП), в соответствии с которыми УЦП подлежат учету на вновь открываемых счетах первого порядка раздела 6 Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций без обособления по видам классификационных групп для целей бухгалтерского учета.

При совершении кредитными организациями операций с цифровыми финансовыми активами (далее – ЦФА) в ситуациях, когда ЦФА не являются финансовыми обязательствами или финансовыми активами в соответствии с

МСФО (IFRS) 9¹, указанные ЦФА для целей бухгалтерского учета оцениваются по себестоимости за вычетом резервов на возможные потери, что по экономической сущности сопоставимо с их оценкой по амортизированной стоимости.

В этой связи, по мнению Департамента, такие ЦФА подлежат отражению на балансовых счетах по учету приобретенных (выпущенных) ЦФА, оцениваемых по амортизированной стоимости, а сформированный финансовый результат на вновь открываемых символах Отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) по учету доходов и расходов от операций с ЦФА.

С учетом изложенного, открытие в Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и ОФР дополнительных счетов и символов соответственно для учета указанных выше УЦП, ЦФА и финансовых результатов от операций с ними, по мнению Департамента, является избыточным.

Также обращаем внимание, что Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П² содержит общую норму о необходимости руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности при его применении.

По второму пункту приложения к письму.

Предложение 1 о дополнении характеристики счетов № 47407, № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» операциями, осуществляемыми с цифровыми финансовыми активами, будет учтено при внесении последующих изменений в Положение № 809-П.

По предложению 2.

В силу пунктов 1.1, 1.2, 1.2¹ Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П³ указанный нормативный акт распространяется на:

¹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

² Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 809-П)

³ Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П)

договоры, определяемые производными финансовыми инструментами в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,

договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, и

договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Учитывая изложенное, внесение изменений в Положение № 372-П, касающихся порядка признания ЦФА в качестве производных финансовых инструментов и их учета в соответствии с Положением № 372-П, по мнению Департамента, является избыточным.

По третьему, четвертому, пятому пунктам приложения к письму.

В проект указания внесены изменения в части, касающейся содержания пункта 16 Положения № 809-П, исключены ссылки на Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П⁴, № 604-П⁵.

В этой связи предложение по добавлению ссылки на Положение № 606-П⁶ в указанный выше пункт Положения № 809-П, по мнению Департамента, является нецелесообразным.

Полагаем возможным по предложению об открытии в Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций счетов для учета обязательств по начисленным промежуточным выплатам и расчетам по

⁴ Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

⁵ Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»

⁶ Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

выпущенным ЦФА, аналогичных счетам, предусмотренным для учета выпущенных ценных бумаг № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам», № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению», сообщить, что необходимость в их открытии будет определяться с учетом развития рынка выпущенных ЦФА и получаемых от кредитных организаций обращений.

По шестому пункту приложения к письму.

На текущем этапе развития рынка ЦФА и УЦП, а также в отсутствие в российском законодательстве специального регулирования цифровых валют дополнение проекта указания порядком отражения сделок по покупке/продаже ЦФА с использованием цифровых валют, по мнению Департамента, является преждевременным.

По седьмому пункту приложения к письму.

По вопросу об исключении из Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций балансовых счетов № 40803, № 40804, № 40805, № 40806, № 40809, № 40812, № 40813, № 40814, № 40815 сообщаем, что Департаментом будут подготовлены разъяснения о порядке переноса остатков.

Обращаем внимание, что балансовый счет № 40606 «Отдельный счет головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа» не подлежит исключению из Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.

По восьмому пункту приложения к письму.

По инициативному предложению об исключении из Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций балансовых счетов №№ 30122, 30123, 30230, 30231 сообщаем, что решение по вышеуказанной инициативе будет принято после получения мнений профильных департаментов Банка России.

По девятому пункту приложения к письму.

В соответствии с подпунктом 9.1.4 пункта 9 действующей до 1 января 2024 года Инструкции Банка России от 6 декабря 1996 года № 52⁷ аналитический учет операций с монетами и памятными медалями следует вести в рублях и штуках.

Данная норма в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, установленным Положением № 809-П, относится к счету № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» (далее – счет № 20308).

Проектом указания в характеристику счета № 20308, определенную в пункте 2.10 части II Положения № 809-П, вносятся соответствующие изменения в части ведения аналитического учета монет и памятных медалей.

С учетом изложенного, осуществление учета указанных монет и памятных медалей на внебалансовом счете избыточно.

Дополнительно отмечаем, что в случае если кредитные организации осуществляют операции с памятными медалями, то ведение аналитического учета по счету № 20308 по видам памятных медалей не будет противоречить требованиям Положения № 809-П (в редакции проектируемых норм).

По десятому пункту приложения к письму.

Изложенное в данном пункте замечание по проекту указания учтено.

Директор Департамента
регулирования бухгалтерского учета

М.С. Волошина

⁷ Приказ Банка России от 06.12.1996 № 02-447 «О введении в действие Инструкции «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях»