Приложение

**Таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России**

**«О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П**

**«О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»**

**(далее – проект указания, Положение № 809-П)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Номер пункта проекта**  **указания** | **Предложение или замечание** | **Кредитная организация** | **Решение** | **Пояснение** |
| 1 | п.1.3.1 проекта указания  (пункт 3.29 Положе-ния № 809-П) | 1. Просьба уточнить, при отражении каких операций с цифровым рублем, проводимых в *выходные, нерабочие праздничные дни*, предполагается использование счетов № 30232, № 30233.  Операции с цифровым рублем включают в себя: - пополнение цифрового счета (кошелька) банка-участника платформы; - вывод средств с цифрового счета (кошелька) банка-участника платформы; - пополнение цифрового счета (кошелька) пользователя платформы.  Использование счетов 30232 и 30233 распространяется только на пополнение цифрового счета (кошелька) пользователя платформы, проводимое пользователем в выходной, праздничный день?  2. Просьба не ограничивать возможные условия применения 30232 и 30233 по операциям с цифровым рублем. | Ассоциация «Россия».  Письмо  от 04.03.2025 № 02-05/225 | Отклонено | Принято решение о преждевременности данного изменения.  При необходимости разъяснения о порядке отражения операций с цифровым рублем, проводимых в выходные, нерабочие праздничные дни, будут предоставляться кредитным организациям в виде адресных ответов. |
| 2 | п.1.3.3 проекта указания  (подпункт 4.72.3 пункта 4.72 Положе-ния № 809-П) | 1. По предложению второму подпункта 4.72.3 пункта 4.72 Положения 809-П: «*В случае если требования или обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), исполняются частично, на балансовых счетах № 47407 и № 47408 отражаются соответствующие суммы в исполняемой части договора (сделки)*»:  1.1. В проекте указания не содержится указание о порядке отражения операций частичного исполнения договора (сделки) на счетах главы Г, в связи с чем предложено включить дополнения по порядку учета требований или обязательств по договору (сделке) на счетах главы Г при частичном их исполнении.  1.2. Предлагается дополнительно указать, что частичное исполнение предусмотрено условиями договора (сделки).  1.3. Если понимание выше неверно, просьба дополнить абзац разъяснениями, как отражать поступление части суммы, если это не предусмотрено условиями договора (сделки).  Есть мнение, что, если по условиям договора контрагент должен поставить полную сумму, а фактически исполняет частично, банк должен отразить на счетах требований и обязательств 47408 и 47407 полную сумму сделки, затем в полученной сумме частично отразить погашение соответствующего требования, а оставшуюся сумму требований перенести на счета просрочки. Либо, если согласно условиям договора, при поступлении части суммы, это не считается исполнением, в этом случае денежные средства должны быть возвращены контрагенту, требования по договору в полной сумме переносятся на счета просрочки.  1.4. Вопросы:  - 1-Правильно ли понимание, что под частичным исполнением в данном предложении подразумевается частичное исполнение, предусмотренное договором (условиями сделки)?  - 2-Должно ли по счетам главы Г осуществляться списание требований или обязательств в сумме частичного исполнения, или суммы требований или обязательств, учтенных на счетах главы Г, не корректируются при частичном исполнении?  - 3-Осуществляется ли списание требований и обязательств со счетов главы Г в полной сумме при частичном исполнении сумм по договору (сделке)?  2. По предложению четвертому подпункта 4.72.3 пункта 4.72 Положения 809-П:«*Учет требований и обязательств по договору (сделке) при получении (уплате) аванса в счет их удовлетворения до даты поставки соответствующего актива или расчетов осуществляется на счетах главы Г*».  Предлагается:  2.1. Аналогичным текстом дополнить п. 10 части I приложения к Положению 809-П, распространив его также на договоры, являющиеся производными финансовыми документами.  В настоящее время ни в Положении 809-П, ни в Положении 372-П[[1]](#footnote-1) не определено, должны ли списываться со счетов главы Г требования (обязательства) по ПФИ в сумме полученного (уплаченного) аванса. Считаем, что этот вопрос требует уточнения в Положении 809-П.  2.2. В п. 1.3.3 проекта указания включить определение, что понимается под «авансом», указать критерии, по которым можно определить, является ли полученная/уплаченная сумма авансом или частичным/полным исполнением обязательства одной из сторон. Распространить критерии «аванса» на сделки ПФИ.  2.3. Вопросы:  -1- Поскольку в законодательстве отсутствует определение понятия «аванс», на практике возникают вопросы, какую часть от общей суммы платежа можно считать авансом. Например, будет ли являться авансом 100%-ная предоплата, полученная/уплаченная одной из сторон договора?  - 2-Как для целей бухгалтерского учета трактовать договор, в котором указано, что одна из сторон исполняет свои обязательства на условиях предоплаты? Следует ли полученную/уплаченную сумму предоплаты отражать как аванс или как частичное/полное исполнение обязательства стороной?  - 3-Правильно ли понимание, что отражение сделки на внебалансовых счетах не зависит от факта получения аванса в счет удовлетворения требований, т.е. сумма полученного (уплаченного) аванса с внебалансовых счетов не списывается ранее даты исполнения сделки?  - 4-В какой сумме (в полной по договору (сделке) или за вычетом полученного/уплаченного аванса) на счетах главы Г должны отражаться суммы требований и обязательств?  3. По предложению первому и третьему подпункта 4.72.3 пункта 4.72 Положения 809-П:  «*4.72.3. При наступлении первой по сроку даты (поставки соответствующего актива или расчетов) в начале операционного дня прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются на балансовых счетах N 47407 и N 47408 с учетом следующего*».  «*Полученный (уплаченный) аванс в счет удовлетворения требований (выполнения обязательств) по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражается на балансовом счете N 47422 "Обязательства по прочим операциям" (N 47423 "Требования по прочим операциям") до исполнения договора (сделки)*.».  Вопросы:  -1- В какой момент отражается сделка по 47408 и 47407 – в дату поступления аванса?  - 2-В какой момент должен зачитываться полученный аванс с требованиями по счету 47408, либо перечисленный аванс с обязательствами по 47407: в дату выплаты/получения аванса или в дату поставки актива?  - 3-Считается ли исполнением договора (сделки), в том числе частичным, (если при наступлении первой по сроку даты поставки актива или расчетов сделка подлежит отражению на счетах №47408 и 47407) поступление денежных средств в форме аванса? Иными словами, должен ли банк считать дату поступления / выплаты аванса датой расчетов по сделке и сразу отразить сделку в сумме аванса на счетах 47408 и 47407, а также отразить исполнение расчетов Дт 47422 – Кт 47408 или Дт 47407 – Кт 47423? | Учтено  Отклонено  Даны комментарии  Даны комментарии  Отклонено  Отклонено  Даны комментарии  Даны комментарии  Даны комментарии | По пункту 1.1.  В проект указания внесены дополнения (пункт 10 главы Г части II приложения к Положению № 809-П дополнен нормой об учете неисполненной части требований и обязательств на счетах главы Г).  По пунктам 1.2, 1.3 и первому вопросу пункта 1.4.  Предлагаемые дополнения не являются предметом регулирования нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету.  По второму вопросу пункта 1.4.  При частичном исполнении со счетов Главы Г осуществляется списание требований и обязательств в исполненной части (в сумме частичного исполнения по договору (сделке).  По третьему вопросу пункта 1.4  Списание требований и обязательств со счетов главы Г в полной сумме при частичном исполнении сделки не осуществляется.  По вопросу 2.1.  Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов при частичном исполнении или внесении аванса установлен пунктами 6.7 и 6.8 Положения № 372-П.  Комментарии по изменениям, внесенным в пункт 10 главы Г части II приложения к Положению № 809-П, приведены в ответе на пункт 1.1 вопроса 2 данной таблицы.  По вопросу 2.2 и пунктам 1 и 2 вопроса 2.3.  Предлагаемые изменения не являются предметом регулирования нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету.  По пункту 3 вопроса 2.3.  Понимание корректно.  Сумма полученного (уплаченного) аванса отражается на счете № 47422 (№ 47423) и не влияет на учет требований и обязательств по сделке на счетах главы Г.  По пункту 4 вопроса 2.3.  При получении (уплате) аванса требования и обязательства на счетах главы Г Плана счетов продолжают учитываться в полном объеме.  По пункту 1 вопроса 3.  Сделка на счетах № 47407 и № 47408 отражается в первую по сроку дату поставки соответствующего актива или расчетов.  По пунктам 2 и 3 вопроса 3.  Полученный (уплаченный) аванс с требованиями и обязательствами по сделке не зачитывается.  Полученный (уплаченный) аванс отражается на счетах № 47422 (№ 47423) до даты исполнения договора (сделки). |
| 3 | п.1.3.5 проекта  указания,  абзацы второй и третий;  (п. 9.22 Положения 809-П)  п.1.3.7 проекта указания,  абзацы второй и третий  (п. 9.23 Положения 809-П) | 1. Предлагается п. 9.22 Положения 809-П (сч.913) дополнить порядком определения даты отражения на сч.91311-91313 полученных договоров обеспечения по размещенным средствам, а также по условным обязательствам кредитного характера, в том числе выданным гарантиям и поручительствам.  2. Необходимо упростить подход – закрепить отражение обеспечения в дату его возникновения (прекращения) независимо от вида «основного» договора, без взаимоувязки с отражением на балансовых/внебалансовых счетах фактических и условных требований (обязательств), для покрытия рисков по которым заключается договор обеспечения.  Ранее на семинарах анонсировалось намерение Банка России в целом отказаться от принципа «взаимоувязки» полученного обеспечения с наличием каких-либо фактических или условных требований/обязательств. Новая редакция Положения 809-П (с учетом изменений в рамках проекта указания) не охватывает все заключаемые соглашения/договоры, предусматривающие получение обеспечения, что усложняет для кредитных организаций определение того, должно ли полученное обеспечение отражаться на внебалансовых счетах.  Примерами сделок, по которым обеспечение по‑прежнему не должно будет отражаться непосредственно в дату возникновения обеспечения, являются в т.ч.:  - установленные лимиты по выдаче банковских гарантий, отражаемые на в/с № 91319 (такие сделки встречаются часто);  - кредитные линии и иные подобные условные обязательства, не отражаемые на в/с № 91317 как не соответствующие критериям признания в качестве УОКХ;  - генеральные («рамочные») соглашения о совершении сделок (например, сделок между кредитными организациями на межбанковском рынке). | Отклонено  Учтено | По вопросу 1.  Предлагаемые дополнения не являются предметом регулирования нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету.  В части вопроса 2. |
| 4 | п.1.3.5 проекта  указания,  абзац четвер-тый  (п. 9.22 Положения 809-П)  п. 1.3.7 проекта  указания,  абзац четвер-тый  (п. 9.23 Положения 809-П) | Поскольку поручительства и гарантии могут прекращаться не только в случае истечения их срока, обеспечение может быть предоставлено на меньший срок, чем обеспечиваемое им обязательство, при этом его списание в связи с прекращением действия договора, на основании которого кредитной организацией получено обеспечение, не предусмотрено характеристикой счетов в текущей редакции, предлагается указать в качестве основания для списания гарантий и поручительств с учета прекращение гарантий и поручительств по иным основаниям.  В частности, в пункте 9.22 части II приложения к Положению 809-П абзац третий после слов «на размещение средств» дополнить словами:  «, истечения сроков выданных гарантий и поручительств, *прекращения гарантий и поручительств по иным основаниям.*».  ИЛИ «, истечения сроков выданных гарантий и поручительств, *договоров (соглашений) о предоставлении банковской гарантии, в результате прекращения, в т.ч. расторжения договоров обеспечения».*  Схожие уточнения требуются в п. 9.23. | Учтено | Пункты 9.22 и 9.23 части II приложения к Положению № 809-П в проекте указания изложены в новой редакции. |
| 5 | п. 1.3.7 проекта  указания,  (п. 9.23 Положения 809-П) | Предлагается в пятом абзаце п. 9.23 Положения 809-П (сч. 91414) дополнить формулировку: «в обеспечение размещенных средств, *а также по условным обязательствам кредитного характера, в том числе выданным гарантиям и поручительствам*». | Учтено | Пункт 9.23 части II приложения к Положению № 809-П в проекте указания изложен в новой редакции. |
| 6 | п.1.3.8 проекта  указания  (п. 9.27 Положения 809-П)  п.1.3.9 проекта  указания  (п. 9.28 Положения 809-П) | Согласно пояснительной записке к проекту указания, кредитным организациям предоставляется право самостоятельно определять необходимость учета на внебалансе списанной задолженности, однако изменения вносятся только в описание операций, отражаемых по дебету и кредиту счетов, при этом назначение счетов № 917, № 918 остается прежним – никак не обозначены наличие указанного права, а также требования к оформлению принимаемых кредитной организацией решений по данному вопросу.  Предлагается:  1. Внести изменения в абзац первый п.9.27 и абзац первый п.9.28 части II Положения 809-П о наличии права самостоятельно определять необходимость учета на внебалансе списанной задолженности.  2. Фразу «*в абзаце третьем слова «с даты зачисления на указанные счета прошло 5 лет и» исключить;*»[[2]](#footnote-2) изложить в следующей редакции: «*с даты зачисления на указанные счета в срок, установленный кредитной организацией,*», чтобы абзац третий п.п.9.27 Положения 809-П выглядел следующим образом: «*По кредиту счетов № 91703, № 91704, № 91706, № 91707 отражаются суммы в случае, если с даты зачисления на указанные счета в срок, установленный кредитной организацией, платежи не поступили, а также в случае поступления платежей и отражения их по балансовым счетам, в корреспонденции со счетом № 99999*.»  3. В абзаце втором п.1.3.9 проекта указания фразу «*в абзаце четвертом, девятом, семнадцатом слова «в течение 5 лет с даты списания» исключить*» изложить в следующей редакции: «*в абзаце четвертом, девятом, семнадцатом слова «в течение 5 лет с даты списания» заменить на «в течение срока, установленного кредитной организацией*».  4. В абзаце третьем п.1.3.9 проекта указания фразу «*в абзацах пятом, десятом, восемнадцатом слова «по истечении 5 лет с даты списания» исключить*» изложить в следующей редакции: «*в абзацах пятом, десятом, восемнадцатом слова «по истечении 5 лет с даты» списания» заменить на «по истечении срока, установленного кредитной организацией*». | Учтено | Пункты 9.27 и 9.28 части II приложения к Положению № 809-П в проекте указания изложены в новой редакции. |
| 7 | п.1.4 проекта  указания | 1. Предлагаем уточнить понятие «контрольное мероприятие». Относится ли данное мероприятие только к мероприятиям в отношении материальных ценностей либо ко всем активам/обязательствам проверяемой кредитной организации?  2. Предлагаем уточнить, что в лицевом счете, по которому осуществлена исправительная запись в результате проведения контрольного мероприятия, отметка КМ проставляется после исправления и далее остается на этом счете до закрытия указанного лицевого счета. | Отклонено | По вопросу 1.  Понятие «контрольное мероприятие» определено в статье 731-1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).  По вопросу 2.  Устранение (прекращение) последствий действий по совершению сделок, которые осуществлены в ходе контрольных мероприятий, не являются исправлением ошибок, а корректирующие записи не являются исправительными бухгалтерскими записями.  Отметка КМ проставляется в лицевом счете при осуществлении корректирующей записи. |
| 8 | - | п.6.14 части II Положения 809-П.  Просьба дополнить п. 6.14 части II Положения 809-П прямым указанием о том, что учет расчетов с ГК АСВ по уплате страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов производится на балансовых счетах № 60322, 60323.  Пунктом 1.7 проекта указания вводится отдельный символ ОФР для учета расходов по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов, однако порядок бухгалтерского учета таких взносов для кредитных организаций не определен в нормативных актах и разъяснениях, что приводит к разночтениям относительно выбора балансового счета, при этом для некредитных финансовых организаций использование для этих целей балансового счета № 60322 предписывается как нормативными актами (в частности, Положением № 502-П), так и разъяснениями.  Использование для этих целей балансовых счетов № 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» представляется необоснованным, поскольку ГК АСВ в рамках расчетов по уплате страховых взносов в фонд обязательного страхования не является для кредитных организаций поставщиком, подрядчиком или покупателем. | Отклонено | Учет расчетов с Агентством по страхованию вкладов кредитным организациям следует осуществлять c применением балансовых счетов №№ 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». |
| 9 | п.1.5 проекта  указания  (п.1 приложе-ния 3  к приложе-нию  Положе-ния  № 809-П) | Пункт 1.5 проекта указания изложить в следующей редакции: «*1.5. В пункте 1 приложения 3 к приложению после слов «Интернет» дополнить словами «,*  *а также операций, проводимых по нижеприведенным счетам по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в автоматизированном режиме, при условии применения кредитными организациями при расчете размера операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала расчетной величины коэффициента внутренних потерь в соответствии с Положением Банка России № 744-П,*».  Предлагается расширить перечень счетов, операции по которым не подлежат оформлению дополнительной подписью контролирующего работника, при условии их отражения в автоматизированном режиме и применения банками при расчете размера операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала расчетной величины коэффициента внутренних потерь. При этом перечень таких счетов банки могут устанавливать самостоятельно в зависимости от уровня автоматизации контрольных процедур при отражении банковских операций. | Отклонено | В процессе пересмотра порядка применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций в рамках деятельности рабочей группы по снижению регуляторной нагрузки на участников финансового рынка данное предложение не поступало.  Данная инициатива будет рассматриваться при внесении очередных изменений в Положение № 809-П. |
| 10 | - | В Плане счетов, а также в приложении 6 перед балансовым счетом № 624 добавить текст «Утилитарные цифровые права».  В номенклатуре балансовых счетов необходима отдельная группа для приобретенных и выпущенных УЦП, т.к. в текущей редакции читается так, как будто УЦП включаются в группу объектов учета «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», указанную перед балансовым счетом № 621. | Учтено | В проект указания внесены соответствующие изменения. |
| 11 | - | В главах Б и В приложения 6 наименование графы «*иностранная валюта в рублевом эквиваленте*» заменить на «*иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте*». На счетах доверительного управления и внебалансовых счетах предусмотрен, в том числе, учет операций в драгоценных металлах, однако в наименованиях граф это не указано. | Учтено | В проект указания внесены соответствующие изменения. |
| 12 | п.1.3.7 и п.1.3.8 проекта указания | Рассмотреть возможность опционального применения пунктов 1.3.6 и 1.3.7 проекта указания с даты его утверждения, что позволит кредитным организациям оптимизировать процессы | Отклонено | Нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету подлежат вступлению в силу с 1 января соответствующего года. |

1. Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». [↑](#footnote-ref-1)
2. В редакции проекта указания данный абзац будет выглядеть как «По кредиту счетов ... отражаются суммы в случае, если платежи не поступили, а также в случае поступления платежей…», что не совсем корректно: формально списать остаток нужно в день постановки на внебаланс; тогда непонятен смысл изначального отражения на внебалансе, а также что именно списывать в случае дальнейшего поступления платежей, если остаток на счете будет равен нулю. [↑](#footnote-ref-2)