



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент регулирования
бухгалтерского учета**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (495) 771-91-00

от 16.07.2020 № 17-1-1-9/412
на № 02-02/299 от 20.04.2020

Президенту
Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

Г.И. Лунтовскому

ул. Большая Якиманка, д. 23,
г. Москва, 119180

О применении в бухгалтерском
учете Федерального закона
от 03.04.2020 № 106-ФЗ

Уважаемый Георгий Иванович!

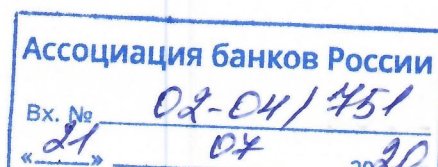
Департамент регулирования бухгалтерского учета (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») (далее – Ассоциация) от 20.04.2020 № 02-02/299, поступившее в Департамент 06.07.2020 (вх. № 256832), и отмечает, что Департамент не уполномочен разъяснять порядок применения Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ¹.

Вместе с тем, по поставленным в обращении вопросам в части, касающейся применения нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций, полагаем возможным сообщить следующее.

По пункту 1.

При отражении в бухгалтерском учете суммы неустойки (штрафа, пени) кредитным организациям следует руководствоваться пунктом 15.1

¹Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (далее – Федеральный закон № 106-ФЗ)



Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П², в соответствии с которым неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

По пунктам 2, 3, 5 и 8.

Просроченная задолженность по основному долгу, просроченная и текущая задолженность по начисленным процентам, числящаяся на дату установления льготного периода, срок уплаты которой в силу требований Федерального закона № 106-ФЗ переносится на период, на который продлевается срок возврата кредита, в дату установления льготного периода подлежит переносу со счетов по учету просроченной задолженности на счета по учету текущей задолженности.

В случае необходимости корректировки из-за предоставления льготного периода суммы процентов и (или) неустойки (штрафа, пени), начисленных в бухгалтерском учете исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора, корректировки указанных сумм осуществляются в дату установления льготного периода.

По пункту 4.

В отношении кредитов, в том числе тех, по которым заемщику предоставлен льготный период, кредитными организациями в бухгалтерском учете должен быть реализован порядок определения амортизированной стоимости и, соответственно, начисления процентов, установленный пунктом 1.8 Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П³, согласно

² Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

³ 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» (далее – Положение № 605-П)

которому амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

Кредитные организации в течение льготного периода в бухгалтерском учете на балансовом счете № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам» отражают начисленные проценты:

в случаях, предусмотренных частями 18 и 25 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ, по процентной ставке, определенной данными частями;

в остальных случаях по процентной ставке исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора.

При этом сумму начисленных в течение льготного периода процентов кредитные организации вправе отражать на отдельном лицевом счете балансового счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам».

Дополнительно обращаем внимание, что изменение условий кредитного договора (договора займа) в связи с предоставлением заемщику льготного периода является модификацией денежных потоков.

Если на основании профессионального суждения модификация признается несущественной, то в соответствии со вторым абзацем пункта 2.15 Положения № 605-П необходимо пересчитать балансовую стоимость финансового актива и признать убыток в Отчете о финансовых результатах по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы». При определении согласно пункту 1.8 Положения № 605-П амортизированной стоимости финансового актива линейным методом кредитная организация вправе не признавать убыток от несущественной модификации.

Если на основании профессионального суждения кредитной организации модификация признается существенной, то в соответствии с первым абзацем пункта 2.15 Положения № 605-П следует осуществить

пересчет эффективной процентной ставки для дальнейшего определения балансовой стоимости кредита. При этом в случае существенной модификации на дату модификации кредитной организации необходимо применить требования, изложенные в пункте 2.2 Положения № 605-П, о бухгалтерском учете финансового актива в дату первоначального признания по справедливой стоимости.

По пункту 6.

В бухгалтерском учете кредитные организации вправе сумму основного долга, которая должна быть погашена заемщиком в течение срока, на который предоставлен льготный период, но не погашена из-за предоставления льготного периода, отражать на отдельном лицевом счете балансового счета второго порядка по учету кредитов предоставленных.

Также кредитные организации вправе на отдельном лицевом счете балансового счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам» отражать проценты, начисленные в течение льготного периода.

По пункту 10.

Суммы процентов, зафиксированные согласно требованиям, установленным в частях 14 и 18 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ, не уплаченные заемщиком в соответствующие даты по уточненному графику платежей по кредитному договору, в конце операционного дня - даты платежа, переносятся на счета по учету просроченной задолженности.

В силу части 19 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ по указанным платежам после окончания льготного периода пени начисляются в соответствии с условиями кредитного договора, действовавшими до предоставления льготного периода.

По пункту 11.

В рассматриваемой ситуации при включении в сумму основного долга по кредитному договору суммы процентов в соответствии с частью 13 статьи 7 Федерального закона № 106-ФЗ в бухгалтерском учете формируется запись

по дебету счета по учету основного долга и кредиту счета по учету начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам.

Вопросы, изложенные в пунктах 7, 9 обращения Ассоциации от 20.04.2020 № 02-02/299, не являются предметом регулирования нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций.

Указанные вопросы переадресованы в Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг для направления ответа в адрес Ассоциации.

Директор



М.С. Волошина