



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет

Вице-президенту  
Ассоциации банков России  
(Ассоциации «Россия»)

Д.Г. Липаеву

ИНН 7702077663

От 25.12.2024 № 47-3-3/1162

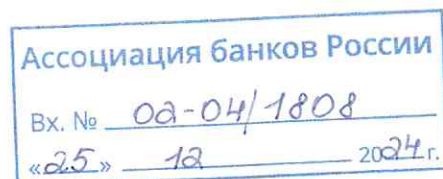
на 02-05/1482 от 27.11.2024

О результатах рассмотрения  
вопросов по составлению  
форм отчетности 0409101 и 0409610

Уважаемый Денис Геннадьевич!

Департамент данных, проектов и процессов Банка России совместно с Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России и Службой финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> относительно порядка составления форм отчетности 0409101<sup>2</sup> и 0409610<sup>3</sup> в части отражения операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями и сообщает следующее.

1. В целях обеспечения единообразного подхода к отражению остатков денежных средств, учтенных на балансовых счетах кредитных организаций, в Приложениях к Положению Банка России № 809-П<sup>4</sup> и в отчетности по форме



<sup>1</sup> Письмо от 27.11.2024 № 02-05/1482 (вх. № 640455 от 27.11.2024).

<sup>2</sup> Форма отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее – отчетность по форме 0409101).

<sup>3</sup> Форма отчетности 0409610 «Отчет об операциях с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы» (далее – отчетность по форме 0409610).

<sup>4</sup> Приложение 4 «Ведомость остатков по счетам кредитной организации», Приложение 5 «Оборотная ведомость по счетам кредитной организации», Приложение 6 «Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации» к Положению Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 809-П).

0409101, остатки и обороты по балансовым счетам № 20305<sup>5</sup> и № 20308<sup>6</sup> следует отражать в графах отчетности по форме 0409101, предназначенных для отражения драгоценных металлов в рублевом эквиваленте, а именно в графах 4, 5, 9, 10, 14, 15, 19 и 20.

Дополнительно отмечаем, что в соответствии с пунктом 2.10 части II Положения Банка России № 809-П аналитический учет монет, содержащих драгоценные металлы, числящихся на балансовом счете № 20308, должен вестись в рублях и штуках.

Порядок применения указанной нормы не предполагает открытие лицевых счетов на балансовом счете № 20308 с кодом драгоценного металла, поскольку в случае указания в лицевом счете кода драгоценного металла необходимо соблюдать требования к счетам аналитического учета по операциям с драгоценными металлами, предусмотренные пунктом 15 части I Положения Банка России № 809-П, согласно которым операции отражаются либо в учетных единицах массы драгоценного металла, либо в учетных единицах массы и рублях.

К балансовому счету № 20305 при его использовании в соответствии с пунктом 5.5 Положения Банка России № 793-П<sup>7</sup>, то есть для отражения в бухгалтерском учете операций по перемещению монет, применяются те же требования, что и к балансовому счету № 20308.

Таким образом, методологические противоречия между указанным выше подходом и нормами общей части Положения Банка России № 809-П, приведенными в вопросе 1 обращения, отсутствуют.

## 2. По вопросу 2.

В соответствии с пунктом 1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409610 отчетность по форме 0409610 содержит

---

<sup>5</sup> Балансовый счет № 20305 «Драгоценные металлы в пути» (далее – балансовый счет № 20305).

<sup>6</sup> Балансовый счет № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях» (далее – балансовый счет № 20308, монеты).

<sup>7</sup> Положение Банка России от 25.04.2022 № 793-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы».

информацию об объеме и структуре операций кредитных организаций с драгоценными металлами в физической форме, операций, отраженных на банковских счетах в драгоценных металлах и счетах по банковским вкладам (депозитам) в драгоценных металлах, счетах хранения, а также операций с монетами, содержащими драгоценные металлы. Операции, учтенные по балансовому счету № 61219<sup>8</sup>, не подлежат отражению в отчетности по форме 0409610.

### 3. По вопросу 3.

В соответствии с пунктом 7 Указания Банка России № 6299-У<sup>9</sup> отчетность филиалов кредитной организации, расположенных на территории иностранных государств, должна представляться в Банк России кредитной организацией. В соответствии с пунктом 1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409610 отчетность по форме 0409610 формируется по кредитной организации в целом. Учитывая изложенное, информация об операциях с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы, зарубежных филиалов должна включаться в состав отчетности по форме 0409610.

### 4. По вопросу 4.

В подразделе 1.2 раздела 1 отчетности по форме 0409610 графы 4 (резидент/нерезидент), 5 (код страны по ОКСМ) и 7 (вид документа, идентифицирующего физическое лицо) заполняются на основании документа, в соответствии с которым проведена идентификация клиента – физического лица при проведении операции.

Заместитель директора  
Департамента данных,  
проектов и процессов

Е.С. Вихарева

<sup>8</sup> Балансовый счет № 61219 «Выбытие (реализация) драгоценных камней».

<sup>9</sup> Указание Банка России от 24.10.2022 № 6299-У «О правилах составления и представления в Центральный Банк Российской Федерации бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности кредитными организациями, а также отчетности банковских групп, составляемой и представляемой головными кредитными организациями банковских групп».