Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 28.03.2023 № 02-05/272

О бухгалтерском учете субсидий по льготному кредитованию на счетах в Федеральном казначействе

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
(посредством личного кабинета)

Директору Департамента регулирования бухгалтерского учета М.С. Волошиной

Уважаемая Мария Сергеевна!

Ассоциация банков России получает обращения кредитных организаций в отношении порядка отражения средств, учитываемых на лицевых счетах, открытых банкам в территориальном органе Федерального казначейства в связи со следующим.

Согласно п. 2 ст. 1 Федерального закона от 23.02.2023 № 37-ФЗ[1] норма, выводящая банки из-под действия п. 29 ст. 9 Федерального закона от 21.11.2022 № 448-ФЗ[2] исключена, в связи с чем операции со средствами субсидий, представляемых из федерального бюджета кредитным организациям, осуществляются на казначейских счетах и подлежат отражению на соответствующих счетах, открываемых кредитным организациям в территориальных органах Федерального казначейства.

Ряд банков участвует в программах субсидирования/возмещения недополученных доходов по договорам, заключенным с Минсельхозом России, Минпромторгом России и с иными администраторами программ льготного

[1] Федеральный закон от 23.02.2023 № 37-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации, приостановлении действия отдельных положений Бюджетного кодекса Российской Федерации, признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в 2023 году».

[2] Федеральный закон от 21.11.2022 № 448-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации, приостановлении действия отдельных положений Бюджетного кодекса Российской Федерации, признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в 2023 году».

кредитования. Ранее суммы субсидий выплачивались ими после рассмотрения предоставленных банком документов - на открытый в Банке России корреспондентский счет. Соответственно до установленных изменений банки отражали сумму причитающихся выплат на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям» с лицевыми счетами в разрезе программ.

В текущем году изменился порядок перечисления денежных средств по указанным программам. Банк - участник программ льготного кредитования должен открыть в территориальном органе Федерального казначейства лицевой счет с кодом 041 (в приложении к настоящему письму приведено письмо Минсельхоза России в уполномоченные банки по данному вопросу). Субсидии будут зачисляться на данный счет, а банк, в свою очередь, должен будет сам инициировать перевод средств с данного счета на корреспондентский счет.

С учетом изложенного просим сообщить, на каком счете второго порядка Плана счетов кредитных организаций подлежат отражению средства, учитываемые на лицевом счете с кодом 041, открытом банку в территориальном органе Федерального казначейства для перечисления выплат по различным программам.

В частности, пояснить, допустимо ли отражать в балансе банка данные средства на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям» или на счете 46001 «Прочие размещенные средства, предоставленные Федеральному казначейству, до востребования», при этом операции по лицевому счету отражать в соответствии с выписками.

Прошу рассмотреть в преимущественном порядке в связи со срочностью вопроса.

Приложение: Письмо в уполномоченные банки от 21.03.2023 № 17/562 на 1 л.

С уважением,

Г.И. Лунтовский

Исп. Ищенко Н.А.