

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

« »

г.

г. Москва

№ _____

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах
бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными
финансовыми организациями»**

1. В соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456), пунктом 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание

законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631, № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440) (далее – Федеральный закон «О бухгалтерском учете») и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 201_ года № ____) внести в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49203, следующие изменения.

1.1. Абзацы 6 и 7 пункта 3.3 изложить в следующей редакции:

«К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией относятся договоры займа, договоры банковского вклада, долговые ценные бумаги (включая векселя), условия которых соответствуют условиям, перечисленным в пункте 3.6 настоящего Положения.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отдельной некредитной финансовой организацией относятся долговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги, условия которых не соответствуют условиям, перечисленным в пункте 3.6 настоящего Положения, которые обращаются на активном рынке или справедливая стоимость которых может быть оценена, а также производные финансовые инструменты и инструменты хеджирования (за исключением изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования, признаваемых в составе прочего совокупного дохода). Понятие «активный рынок» в настоящем Положении применяется в соответствии со значением, приведенным в Приложении А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенному в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской

Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IFRS) 13).».

1.2. Абзац 5 пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

«К долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией относятся договоры займа и кредитные договоры, выпущенные облигации и векселя, условия которых соответствуют условиям, перечисленным в пункте 3.6 настоящего Положения.».

1.3. В пункте 3.7 слова «сроком погашения более 1 года» исключить.

1.4. Абзац 5 пункта 3.10 изложить в следующей редакции:

«Не реже чем на последний календарный день каждого квартала сумму восстановления резерва под обесценение отдельная некредитная финансовая организация должна признать в составе доходов.».

1.5. Абзац 2 пункта 4.6 исключить.

1.6. В абзаце 3 пункта 4.6 слова «, срок действия которых более одного года» исключить.

1.7. Абзац 2 пункта 4.19 изложить в следующей редакции:

«В указанном случае отдельная некредитная финансовая организация должна признать корректировку стоимости выданного (размещенного) займа или депозита в составе доходов или расходов от операций с размещенными депозитами и выданными займами в дату пересмотра ожидаемых потоков денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада.».

1.8. Пункт 4.40 дополнить абзацами следующего содержания:

«Поступление при реализации ценностей или имущества, принятого отдельной некредитной финансовой организацией в обеспечение по выданным (размещенным) средствам, денежных средств, причитающихся к выплате залогодателю в сумме разницы между суммой, вырученной от реализации предмета залога, и суммой неисполненного обязательства по займу и начисленным процентам, обеспеченного залогом, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»».

1.9. Пункт 4.47 исключить.

1.10. В подпункте 4.48.1 пункта 4.48 слова «(кроме объектов недвижимости, включая землю)» исключить.

1.11. Абзац 7 подпункта 4.48.4 пункта 4.48 дополнить словами «, № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»».

1.12. Пункт 4.51 изложить в следующей редакции:

«Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства некредитной финансовой организации в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов, определенным пунктами 9.1, 10.1, 11.1, 12.1 настоящего Положения, за исключением имущества, в отношении которого руководством принято решение завершить продажу до начала следующего отчетного периода.»

1.13. В абзаце 1 пункта 4.52 слова «, назначение которых не определено,» исключить.

1.14. В абзаце 1 подпункта 4.52.1 пункта 4.52 слова «, назначение которых не определено,» исключить.

1.15. В абзаце 1 подпункта 4.52.2 пункта 4.52 слова «, назначение которых не определено,» исключить.

1.16. В абзаце 1 пункта 4.53 слова «, назначение которых не определено,» исключить.

1.17. Пункт 4.54 изложить в следующей редакции:

«4.54. Выбытие в результате продажи средств труда (включая объекты недвижимости), полученных по договорам отступного, залога, назначение

которых не было определено до момента продажи, отражается отдельной некредитной финансовой организацией следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;

Дебет счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» (на сумму выручки от реализации).

Затраты, связанные с выбытием, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Финансовый результат от реализации средства труда относится со счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» на соответствующий балансовый счет № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «доходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено») или № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «расходы по выбытию (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»).».

1.18. Пункт 4.55 изложить в следующей редакции:

«4.55. Выбытие в результате продажи предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не было определено до момента продажи, отражается отдельной некредитной финансовой организацией следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;

Дебет счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» (на сумму

выручки от реализации).

Затраты, связанные с выбытием, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Финансовый результат от реализации объекта относится со счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» на соответствующий балансовый счет № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «доходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено») или № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «расходы по выбытию (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»).».

1.19. Абзац 1 подпункта 4.56.1 пункта 4.56 изложить в следующей редакции:

«4.56.1. Признание в составе расходов затрат по уплате страховой премии при страховании риска утраты или повреждения вещи, принятой отдельной некредитной финансовой организацией в залог или на хранение, отражается бухгалтерской записью:».

1.20. Абзац 2 пункта 6.7 исключить.

1.21. В абзаце 3 пункта 6.7 слова «, срок погашения (возврата) которых более одного года» исключить.

1.22. Абзац 2 пункта 9.1 изложить в следующей редакции:

«активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности некредитной финансовой организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества, и другие активы, соответствующие критериям признания в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенным в действие

на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IAS) 2);».

1.23. Абзац 1 пункта 9.2 изложить в следующей редакции:

«9.2. Бухгалтерский учет запасов осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией на балансовых счетах: № 61002 «Запасные части», № 61003 «Бланки строгой отчетности», № 61008 «Материалы», № 61009 «Инвентарь и принадлежности», № 61010 «Издания», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества», № 61014 «Товары», № 61015 «Незавершенное производство» (далее – балансовый счет второго порядка, открытый на счете № 610 «Запасы»).».

1.24. Пункт 9.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«На счете № 61015 «Незавершенное производство» учитываются товарно-материальные ценности и иные объекты имущества, которые находятся в процессе сооружения (строительства); активы по договору, дополнительные затраты на заключение договора, затраты на выполнение договора в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921 (далее – МСФО (IFRS) 15).».

1.25. Пункт 9.6 дополнить абзацами следующего содержания:

«Включение суммы НДС в стоимость запасов отдельной некредитной финансовой организацией отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы»

Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» или, если отдельная некредитная финансовая организация не является плательщиком НДС, то счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками» (на сумму НДС, включаемую в стоимость запасов).».

1.26. Пункт 9.11 изложить в следующей редакции:

«9.11. Первоначальной стоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается справедливая стоимость полученных запасов.

Первоначальная стоимость запасов, оставшихся от выбытия основных средств и иного имущества, отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 11.52.2 пункта 11.52 настоящего Положения.».

1.27. Пункт 9.17 изложить в следующей редакции:

«9.17. Чистая цена продажи запасов подлежит оценке на конец каждого отчетного года. Периодичность проведения оценки чистой цены продажи запасов в течение отчетного года отдельная некредитная финансовая организация определяет в учетной политике.

Списание стоимости запасов до чистой цены продажи отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу ОФР «расходы по списанию стоимости запасов»)

Кредит балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы».

Если чистая цена продажи ранее уцененных запасов повышается, такие запасы подлежат дооценке до чистой цены продажи в пределах ранее признанной уценки, но не выше их себестоимости. Сумма дооценки запасов отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (по символу ОФР «другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»).».

1.28. Пункт 9.20 изложить в следующей редакции:

«9.20. Применение способа оценки ФИФО осуществляется в соответствии с пунктами 25–27 МСФО (IAS) 2.».

1.29. В абзаце 2 пункта 10.2 слова «здания (часть здания) и» исключить.

1.30. Подпункт 11.13.4 пункта 11.13 изложить в следующей редакции:

«11.13.4. Включение суммы налога на добавленную стоимость (далее – НДС) в стоимость основного средства отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» или, если отдельная некредитная финансовая организация не является плательщиком НДС, счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками (на сумму НДС, включаемую в стоимость объекта основного средства).».

1.31. В абзаце 1 пункта 11.42 слово «пересматриваются» заменить на слова «анализируются на предмет возможного пересмотра».

1.32. В абзаце 2 пункта 12.5 слова «Положения Банка России № 492-П» заменить словами «Положения Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) годных остатков имущества, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности

на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39335, 21 декабря 2016 года № 44851».

1.33. Подпункт 12.9.4 пункта 12.9 изложить в следующей редакции:

«12.9.4. Включение суммы НДС в стоимость нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» или, если отдельная некредитная финансовая организация не является плательщиком НДС, то счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками (на сумму НДС, включаемую в стоимость нематериального актива).».

1.34. Пункт 15.14 изложить в следующей редакции:

«15.14. Доход (выручка) признается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с МСФО (IFRS) 15.».

2. Настоящее Указание вступает в силу с 1 января 2020 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (далее – проект указания) с целью уточнить порядок бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и финансовых инструментов.

Проект указания предусматривает внесение следующих изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»:

уточнены условия классификации финансовых инструментов и оценки финансовых инструментов по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки;

уточнен порядок бухгалтерских записей при отражении операций по погашению выданного займа за счет продажи предмета залога;

уточнен порядок бухгалтерских записей при включении суммы налога на добавленную стоимость в первоначальную стоимость основных средств, нематериальных активов, запасов, приобретенных за плату;

уточнен порядок бухгалтерских записей при отражении операций с объектами недвижимости, включая землю, полученными по договорам

отступного, залога, назначение которых не определено;

уточнен порядок бухгалтерских записей при отражения выбытия средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

уточнен перечень условий, при выполнении которых имущество подлежит учету в качестве запасов;

уточнен порядок оценки запасов;

уточнены требования к оценке запасов, остающиеся при выбытии объектов основных средств или извлекаемые в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов.

Действие проекта указания будет распространено на некредитные финансовые организации, применяющие Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями».

Ответственное структурное подразделение Банка России по проекту указания – Департамент регулирования бухгалтерского учета.

Издание указания планируется в I полугодии 2019 года.

Вступление указания в силу планируется с 1 января 2020 года.

Предложения и замечания к проекту указания в рамках его публичного обсуждения в целях оценки регулирующего воздействия ожидаются до 25 октября 2018 года по адресу электронной почты AndreevaVN@cbr.ru.