



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

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

От 27.03.2025 № 17-1-2/294

на № 02-05/225 от 04.03.2025

По предложениям, поступившим в ходе
публичного обсуждения проекта указания
Банка России

Личный кабинет

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

Д.Г. Липаеву

ИНН 7702077663

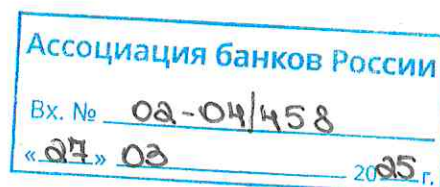
Уважаемый Денис Геннадьевич!

Департамент регулирования бухгалтерского учета рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 04.03.2025 № 02-05/225 (вх. 114255 от 04.03.2025) и направляет в приложении к настоящему письму пояснения по замечаниям и предложениям, поступившим в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П».

Приложение: 1 ф.

Директор Департамента
регулирования бухгалтерского учета

М.С. Волошина



**Таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России
«О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П
«О Плате 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 Положения № 809-П)	<p>1. Просьба уточнить, при отражении каких операций с цифровым рублем, проводимых в <i>выходные, нерабочие праздничные дни</i>, предполагается использование счетов № 30232, № 30233.</p> <p>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.</p> <p>Использование счетов 30232 и 30233 распространяется только на пополнение цифрового счета (кошелька) пользователя платформы, проводимое пользователем в выходной, праздничный день?</p> <p>2. Просьба не ограничивать возможные условия применения 30232 и 30233 по операциям с цифровым рублем.</p>	Ассоциация «Россия». Письмо от 04.03.2025 № 02-05/225	Отклонено	<p>Принято решение о преждевременности данного изменения.</p> <p>При необходимости о порядке отражения операций с цифровым рублем, проводимых в выходные, нерабочие праздничные дни, будут предоставляться кредитным организациям в виде адресных ответов.</p>
2	п.1.3.3 проекта указания (подпункт 4.72.3 пункта	<p>1. По предложению второму подпункта 4.72.3 пункта 4.72 Положения 809-П: «В случае если <i>требования или обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки),</i></p>			

4.72 Положе- ния № 809-П)	исполняются частично, на балансовых счетах № 47407 и № 47408 отражаются соответствующие суммы в исполняемой части договора (сделки)»:		Учено	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).
	<p>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.</p> <p>1.2. Предлагается дополнительно указать, что частичное исполнение предусмотрено условиями договора (сделки).</p> <p>1.3. Если понимание выше неверно, просьба дополнить абзац разъяснениями, как отражать поступление части суммы, если это не предусмотрено условиями договора (сделки).</p> <p>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.</p> <p>1.4. Вопросы: - 1-Правильно ли понимание, что под частичным исполнением в данном предложении</p>		Отклонено	По пунктам 1.2, 1.3 и <u>первому вопросу пункта 1.4.</u> Предлагаемые дополнения не являются предметом регулирования нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету.

	<p>подразумевается частичное исполнение, предусмотренное договором (условиями сделки)?</p> <p>- 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?</p> <p>- 3--Осуществляется ли списание требований и обязательств со счетов главы Г в полной сумме при частичном исполнении сумм по договору (сделке)?</p> <p>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».</p> <p>Предлагается:</p> <p>2.1. Аналогичным текстом дополнить п. 10 части I приложения к Положению 809-П, распространив его также на договоры, являющиеся производными финансовыми документами.</p> <p>В настоящее время ни в Положении 809-П, ни в Положении 372-П¹ 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.</p>		<p>Даны комментарии</p> <p>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)).</p> <p>По третьему вопросу пункта 1.4 Списание требований и обязательств со счетов главы Г в полной сумме при частичном исполнении сделки не осуществляется.</p> <p>Отклонено</p> <p>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.</p>
--	---	--	---

¹ Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

	<p>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.</p> <p>2.3. Вопросы:</p> <p>-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?</p> <p>- 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?</p> <p>- 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?</p> <p>- 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?</p> <p>3. По предложению первому и третьему подпункта 4.72.3 пункта 4.72 Положения 809-П:</p>		<p>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.</p>
		Отклонено	
		Даны комментарии	<p>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.</p>
		Даны комментарии	<p>По пункту 4 вопроса 2.3.</p>

	<p>«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».</p> <p>«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)».</p> <p>Вопросы:</p> <p>-1- В какой момент отражается сделка по 47408 и 47407 – в дату поступления аванса?</p> <p>- 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?</p> <p>- 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</p>		<p>При получении (уплате) аванса требования и обязательства на счетах главы Г Плана счетов продолжают учитываться в полном объеме.</p> <p>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).</p>
		Даны комментарии	

3	<p>п.1.3.5 проекта указания, абзацы второй и третий; (п. 9.22 Положен ия 809-П) п.1.3.7 проекта указания, абзацы второй и третий (п. 9.23 Положен ия 809-П)</p>	<p>сумме аванса на счетах 47408 и 47407, а также отразить исполнение расчетов Дт 47422 – Кт 47408 или Дт 47407 – Кт 47423?</p> <p>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.</p> <p>2. Необходимо упростить подход – закрепить отражение обеспечения в дату его возникновения (прекращения) независимо от вида «основного» договора, без взаимозвязки с отражением на балансовых/внебалансовых счетах фактических и условных требований (обязательств), для покрытия рисков по которым заключается договор обеспечения.</p> <p>Ранее на семинарах анонсировалось намерение Банка России в целом отказаться от принципа «взаимозвязки» 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.</p> <p>Примерами сделок, по которым обеспечение по-прежнему не должно будет отражаться непосредственно в дату возникновения обеспечения, являются в т.ч.:</p>	Отклонено	<p>По вопросу 1. Предлагаемые дополнения не являются предметом регулирования нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету.</p> <p>В части вопроса 2.</p>
---	---	--	-----------	--

		<p>- установленные лимиты по выдаче банковских гарантий, отражаемые на в/с № 91319 (такие сделки встречаются часто);</p> <p>- кредитные линии и иные подобные условные обязательства, не отражаемые на в/с № 91317 как не соответствующие критериям признания в качестве УОКХ;</p> <p>- генеральные («рамочные») соглашения о совершении сделок (например, сделок между кредитными организациями на межбанковском рынке).</p>		
4	<p>п.1.3.5 проекта указания, абзац четвертый (п. 9.22 Положения 809-П)</p> <p>п. 1.3.7 проекта указания, абзац четвертый (п. 9.23 Положения 809-П)</p>	<p>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 прекращения гарантий и поручительств по иным основаниям.</p> <p>В частности, в пункте 9.22 части II приложения к Положению 809-П абзац третий после слов «на размещение средств» дополнить словами:</p> <p>«, истечения сроков выданных гарантий и поручительств, <u>прекращения гарантий и поручительств по иным основаниям.</u>».</p> <p>ИЛИ «, истечения сроков выданных гарантий и поручительств, <u>договоров (соглашений) о предоставлении банковской гарантии, в результате прекращения, в т.ч. расторжения договоров обеспечения.</u>».</p> <p>Схожие уточнения требуются в п. 9.23.</p>	Учено	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 Положен ия 809-П)	Предлагается в пятом абзаце п. 9.23 Положения 809-П (сч. 91414) дополнить формулировку: «в обеспечение размещенных средств, а также по <u>условным обязательствам кредитного характера, в том числе выданным гарантиям и поручительствам</u> ».		Учено	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 Положен ия 809-П) п.1.3.9 проекта указания (п. 9.28 Положен ия 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 « <i>в абзаце третьем слова «с даты зачисления на указанные счета прошло 5 лет и» исключить</i> » ² изложить в следующей редакции: « <i>с даты зачисления на указанные счета в срок, установленный кредитной организацией</i> », чтобы абзац третий п.п.9.27 Положения 809-П		Учено	Пункты 9.27 и 9.28 части II приложения к Положению № 809-П в проекте указания изложены в новой редакции.

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.

		<p>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.»</p> <p>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 в следующей редакции: «в абзаце четвертом, девятом, семнадцатом слова «в течение 5 лет с даты списания» заменить на «в течение срока, установленного кредитной организацией»».</p> <p>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 в следующей редакции: «в абзацах пятом, десятом, восемнадцатом слова «по истечении 5 лет с даты» списания» заменить на «по истечении срока, установленного кредитной организацией»».</p>		
7	п.1.4 проекта указания	<p>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?</p>	Отклонено	<p>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)».</p>

		<p>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.</p>		<p>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.</p>
8	-	<p>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.</p> <p>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</p>	Отклонено	<p>Учет расчетов с Агентством по страхованию вкладов кредитным организациям следует осуществлять с применением балансовых счетов №№ 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».</p>

9	п.1.5 проекта указания (п.1 приложения 3 к приложению 3 к Положению № 809-П)	<p>частности, Положением № 502-П), так и разъяснениями.</p> <p>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.</p> <p>Пункт 1.5 проекта указания изложить в следующей редакции: <i>«1.5. В пункте 1 приложения 3 к приложению после слов «Интернет» дополнить словами «, а также операции, проводимых 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,».</i></p> <p>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</p>		Отклонено	<p>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.</p> <p>Данная инициатива будет рассматриваться при внесении очередных изменений в Положение № 809-П.</p>
---	--	--	--	-----------	--

10	-	<p>самостоятельно в зависимости от уровня автоматизации контрольных процедур при отражении банковских операций.</p> <p>В Плана счетов, а также в приложении 6 перед балансовым счетом № 624 добавить текст «Утилитарные цифровые права».</p> <p>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.</p>		Учено		В проект указания внесены соответствующие изменения.
11	-	<p>В главах Б и В приложения 6 наименование графы «иностранный валюта в рублевом эквиваленте» заменить на «иностранный 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.</p>		Учено		В проект указания внесены соответствующие изменения.
12	п.1.3.7 и п.1.3.8 проекта указания	<p>Рассмотреть возможность опционального применения пунктов 1.3.6 и 1.3.7 проекта указания с даты его утверждения, что позволит кредитным организациям оптимизировать процессы</p>		Отклонено		Нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету подлежат вступлению в силу с 1 января соответствующего года.