

**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 1 октября 2015 года
№ 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными
финансовыми организациями операций по выдаче (размещению)
денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2016 года № ____) внести в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39330, 20 декабря 2016 г. № 44834 («Вестник Банка России» от 9 ноября 2015 года № 99–100, официальный сайт Банка России (<http://www.cbr.ru>), 29 декабря 2016 года) (далее – Положение Банка России № 493-П), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.7 слово «положения» заменить словом «Положения».

1.2. Пункт 1.8 изложить в следующей редакции:

«Метод ЭСП может не применяться:

к договорам займа и договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП в дату первоначального признания, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.

Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации.

В случае если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада срок погашения (возврата) займа или банковского вклада стал более одного года, то некредитные финансовые организации могут самостоятельно принимать решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.».

1.3. Пункт 1.12 дополнить абзацем следующего содержания:

«Сумма прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или договору банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в расчет ЭСП не включается и признается в составе расходов от операций по займам выданным или от операций с размещенными депозитами единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.».

1.4. Пункт 1.19 дополнить абзацем следующего содержания:

«Если разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа или банковского вклада при первоначальном признании и ценой по договору является несущественной, некредитная финансовая организация может не отражать указанную разницу в бухгалтерском учете.».

1.5. Пункт 1.20 дополнить абзацами следующего содержания:

«Некредитная финансовая организация может не включать в расчет ЭСП и не амортизировать прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными. В этом случае:

прочие доходы относятся на увеличение процентных доходов единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора;

прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.».

1.6. Дополнить пунктом 2.2¹ следующего содержания:

«2.2¹. По договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочие расходы (затраты по сделке) отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «По размещенным депозитам», «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами», «По выданным займам» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

Кредит счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям».

Перечисление денежных средств некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым

операциям», счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»
Кредит счета по учету денежных средств.».

1.7. Пункт 2.9 после слов «Начисление прочих доходов по договору займа» дополнить словами «производится равномерно в течение срока действия договора и».

1.8. Пункт 2.9 дополнить абзацем следующего содержания:

«Некредитная финансовая организация может утвердить в учетной политике иной порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие доходы по займам (микрозаймам). Амортизация прочих доходов в соответствии с пунктом 1.20 настоящего Положения отражается при этом в составе корректировки до амортизированной стоимости бухгалтерской записью, предусмотренной пунктом 2.15 настоящего Положения.».

1.9. Пункт 2.10 дополнить абзацами следующего содержания:

«Если некредитная финансовая организация утвердила в учетной политике порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие доходы по займам (микрозаймам), списание оплаченной (полученной от заемщика) суммы прочих доходов, относящейся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам
(микрозаймам)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.».

1.10. Абзац первый пункта 2.11 изложить в следующей редакции:

«Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или договору банковского вклада, оцениваемым не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производится равномерно в течение срока действия договора. Прочие расходы (затраты по сделке) некредитной финансовой организации по выдаче (размещению) денежных средств, относящиеся к текущему месяцу, отражаются бухгалтерской записью:».

1.11. Пункт 2.11 дополнить абзацем следующего содержания:

«Некредитная финансовая организация может утвердить в учетной политике иной порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по выдаче (размещению) денежных средств. Амортизация прочих расходов (затрат по сделке) в соответствии с пунктом 1.20 настоящего Положения отражается при этом в составе корректировки до амортизированной стоимости бухгалтерской записью, предусмотренной пунктом 2.15 настоящего Положения.».

1.12. Пункт 2.12 дополнить абзацами следующего содержания:

«Если некредитная финансовая организация утвердила в учетной политике порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по выдаче (размещению) денежных средств, списание суммы прочих расходов (затрат по сделке), относящейся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2018 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина