



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 18 » декабря 2018г.

№ 5019-У

г. Москва



**О внесении изменений в Положение Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов
бухгалтерского учета для кредитных организаций
и порядке его применения»**

1. В соответствии со статьей 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; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 декабря 2018 года № 38) внести в приложение к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, следующие изменения.

1.1. В главе А Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций:

наименование счета № 10630 изложить в следующей редакции:
«Резервы на возможные потери»;

наименование счета № 10631 изложить в следующей редакции:
«Резервы на возможные потери»;

после строки счета № 10631 дополнить строками следующего содержания:

«10632	Корректировка резервов на возможные потери	П
10633	Корректировка резервов на возможные потери	А
10634	Корректировка резервов на возможные потери	П
10635	Корректировка резервов на возможные потери	А»;

наименование счета № 40903 изложить в следующей редакции:
«Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств»;

после строки счета № 40913 дополнить строками следующего содержания:

«40914 Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц П

40915 Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей П»;

после названия раздела 5 слова **«Вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей)»** заменить словами **«Вложения в долговые ценные бумаги»**;

после строки счета № 50718 дополнить строкой следующего содержания:

«50719 Резервы на возможные потери П»;

после строки счета № 50721 дополнить строками следующего содержания:

«50738 Корректировка резервов на возможные потери А

50739 Корректировка резервов на возможные потери П»;

после строки счета № 51235 дополнить строками следующего содержания:

«51238 Корректировка резервов на возможные потери А

51239 Корректировка резервов на возможные потери П

51240 Резервы на возможные потери П».

1.2. В абзаце первом пункта 19 части I слова «(кроме векселей)» исключить.

1.3. В части II:

в пункте 1.3:

второе предложение абзаца первого изложить в следующей редакции:
«Счета № 10601, № 10602, № 10603, № 10609, № 10611, № 10612, № 10614, № 10619, № 10621, № 10622, № 10624, № 10627, № 10628, № 10630, № 10631, № 10632, № 10634 пассивные, счета № 10605, № 10610, № 10613, № 10620, № 10623, № 10625, № 10626, № 10629, № 10633, № 10635 активные.»;

Абзацы сорок восьмой – пятидесятый изложить в следующей редакции:

«На счетах № 10630, № 10631 учитываются резервы на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счетов зачисляются суммы создаваемых резервов на возможные потери, а также суммы доначисленных резервов на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счетов отражается восстановление суммы резерва на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету доходов.»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«На счетах № 10632 – № 10635 учитываются корректировки резервов на возможные потери.

Операции по счетам учета корректировок резервов на возможные потери отражаются в соответствии с главами 2 – 4 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,

зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49198, 18 июля 2018 года № 51623, 16 января 2019 года № 53375 (далее – Положение Банка России № 605-П) и главой 11 Положения Банка России № 606-П.

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 10632 – № 10635 определяется кредитной организацией.»;

перед пунктом 4.51 слова **«Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа»** заменить словами **«Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств»**;

пункт 4.51 изложить в следующей редакции:

«4.51. Назначение счета – учет средств для осуществления расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств при непроведении идентификации (упрощенной идентификации) клиентов – физических лиц. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие от организаций и физических лиц в качестве гарантии оплаты выданных чеков, а также денежные средства, предоставленные кредитной организации в целях увеличения остатка электронных денежных средств клиентов – физических лиц, в корреспонденции со счетом по учету кассы, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, с корреспондентскими счетами, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету невыплаченных переводов.

По дебету счета отражаются суммы оплаченных чеков, суммы переводов (возврата остатков) электронных денежных средств в

корреспонденции с корреспондентскими счетами, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах, со счетом по учету кассы, со счетами по учету средств в расчетах.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. Аналитический учет должен обеспечить получение информации:

по операциям с чеками по каждой организации и каждому физическому лицу;

по операциям перевода (возврата остатков) электронных денежных средств по каждому электронному средству платежа.»;

после пункта 4.57 дополнить словами и пунктами 4.57¹ и 4.57² следующего содержания:

**«Счет № 40914 «Средства для осуществления переводов
(возврата остатков) электронных денежных
средств физических лиц»**

4.57¹. Назначение счета – учет средств для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств при проведении идентификации (упрощенной идентификации) клиентов – физических лиц. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются денежные средства, предоставленные кредитной организации в целях увеличения остатков электронных денежных средств клиентов – физических лиц, а также денежные средства, поступившие в пользу клиентов – физических лиц при переводе электронных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, с корреспондентскими счетами, со счетом по учету денежных

средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету невыплаченных переводов, со счетами по учету средств в расчетах.

По дебету счета отражаются суммы переводов (возврата остатков) электронных денежных средств в корреспонденции с корреспондентскими счетами, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах, со счетом по учету кассы, со счетами по учету средств в расчетах.

Аналитический учет ведется по каждому клиенту – физическому лицу в разрезе предоставленных электронных средств платежа.

**Счет № 40915 «Средства для осуществления переводов
(возврата остатков) электронных денежных
средств юридических лиц, индивидуальных
предпринимателей»**

4.57². Назначение счета – учет средств для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются денежные средства, предоставленные кредитной организации в целях увеличения остатков электронных денежных средств клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также денежные средства, поступившие в пользу клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при переводе электронных денежных средств в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, с корреспондентскими счетами, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг

платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету невыплаченных переводов, со счетами по учету средств в расчетах.

По дебету счета отражаются суммы переводов (возврата остатков) электронных денежных средств в корреспонденции с корреспондентскими счетами, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетами по учету средств в расчетах.

Аналитический учет ведется по каждому клиенту – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в разрезе предоставленных электронных средств платежа.»;

абзац второй пункта 4.76¹⁶ изложить в следующей редакции:

«Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов по выданным банковским гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 605-П.»;

после названия раздела 5 слова **«Вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей)»** заменить словами **«Вложения в долговые ценные бумаги»**;

в пункте 5.1:

в первом предложении абзаца первого слова **«(за исключением векселей)»** исключить»;

абзац второй после слов **«резервы на возможные потери,»** дополнить словами **«корректировка резервов на возможные потери,»**;

абзац третий после слов **«стоимость ценных бумаг,»** дополнить словами **«корректировок резервов на возможные потери,»**;

перед пунктом 5.6 слова **«№ 50427 «Резервы на возможные потери» № 50507 «Резервы на возможные потери» № 50908 «Резервы на возможные потери»** заменить словами **«№ 50427 «Резервы на возможные**

потери» № 50507 «Резервы на возможные потери» № 50719 «Резервы на возможные потери» № 50908 «Резервы на возможные потери»;

пункт 5.6 изложить в следующей редакции:

«5.6. Назначение счетов – отражение резервов на возможные потери от вложений в ценные бумаги. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы:

создаваемых резервов, а также суммы доначисленных резервов в корреспонденции со счетом по учету расходов;

резервов при реклассификации ценных бумаг.

По дебету счетов списываются суммы резервов:

при выбытии ценных бумаг, для которых они ранее были созданы, при корректировке резервов в сторону уменьшения в корреспонденции со счетом по учету доходов;

при невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги;

при реклассификации ценных бумаг.»;

в пункте 5.10:

абзац второй после слов «резервы на возможные потери» дополнить словами «, корректировка резервов на возможные потери»;

абзац третий после слов «стоимость векселей,» дополнить словами «корректировки резервов на возможные потери»;

перед пунктом 5.14 слова **«Счет № 51525 «Резервы на возможные потери»** заменить словами **«Счета: № 51240 «Резервы на возможные потери» № 51525 «Резервы на возможные потери»;**

пункт 5.14 изложить в следующей редакции:

«5.14. Назначение счетов – отражение резервов на возможные потери от вложений в векселя. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы:

создаваемых резервов, а также суммы доначисленных резервов в корреспонденции со счетом по учету расходов;

резервов при реклассификации векселей.

По дебету счетов списываются суммы резервов:

при выбытии векселей, для которых они ранее были созданы, при корректировке резервов в сторону уменьшения в корреспонденции со счетом по учету доходов;

при невозможности реализации прав, закрепленных векселем, в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги;

при реклассификации векселей.»;

перед пунктом 9.29 слова «Счет № 916 **«Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса»** исключить;

пункт 9.29 признать утратившим силу;

в пункте 9.30:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«По дебету счетов № 91703, № 91704, № 91706, № 91707 отражаются указанные процентные доходы в корреспонденции со счетом № 99999.»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с указанием номера лицевого счета балансового счета по учету суммы основного долга, на которую начислены процентные доходы. Порядок ведения аналитического учета по счетам неполученных процентных доходов по долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям определяется кредитной организацией. Аналитический учет должен обеспечить получение информации по выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам или их партиям.».

1.4. В части III:

в пункте 1.8:

первое предложение абзаца первого подпункта 1.8.1 изложить в следующей редакции: «Контроль расходных кассовых операций, выполняемых бухгалтерскими работниками, осуществляется контролирующим работником, рабочее место которого размещается в непосредственной близости от кассы, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.5 Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2018 года № 51359 (далее – Положение Банка России № 630-П).»;

в подпункте 1.8.6:

во втором предложении абзаца второго, во втором предложении абзаца третьего слово «(сшив)» исключить;

во втором предложении абзаца четвертого слова «№ 318-П» заменить словами «№ 630-П»;

в абзаце третьем пункта 4.1 слова «№ 318-П» заменить словами «№ 630-П».

1.5. В Списке парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное, приложения 1 к приложению:

после строки счетов № 10628, № 10629 дополнить строками следующего содержания:

«	10632	Корректировка резервов на возможные потери	П	»;
	10633	Корректировка резервов на возможные потери	А	
	10634	Корректировка резервов на возможные потери	П	
	10635	Корректировка резервов на возможные потери	А	

после строки счетов № 50720, № 50721 дополнить строкой следующего содержания:

«	50738	Корректировка резервов на возможные потери	А	
	50739	Корректировка резервов на возможные потери	П	»;

после строки счетов № 51234, № 51235 дополнить строкой следующего содержания:

«	51238	Корректировка резервов на возможные потери	А	
	51239	Корректировка резервов на возможные потери	П	».

1.6. В приложении 3 к приложению:

строку счета № 40903 изложить в следующей редакции:

«№ 40903 Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств»;

после строки счета № 40913 дополнить строками следующего содержания:

«№ 40914 Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц»;

«№ 40915 Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей».

1.7. В главе А приложения 6 к приложению:

графу 3 строки счета № 10630 изложить в следующей редакции:

«Резервы на возможные потери»;

графу 3 строки счета № 10631 изложить в следующей редакции:

«Резервы на возможные потери»;

после строки счета № 10631 дополнить строками следующего содержания:

«	10632	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	10633	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	10634	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	10635	Корректировка резервов на возможные потери	А						»;

графу 3 строки счета № 40903 изложить в следующей редакции:
«Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств»;

после строки счета № 40913 дополнить строками следующего содержания:

«	40914	Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц	П						
	40915	Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц,							

		индивидуальных предпринимателей	П							»;
--	--	------------------------------------	---	--	--	--	--	--	--	----

после названия раздела 5 слова «**Вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей)**» заменить словами «**Вложения в долговые ценные бумаги**»;

после строки счета № 50718 дополнить строкой следующего содержания:

«	50719	Резервы на возможные потери	П							»;
---	-------	--------------------------------	---	--	--	--	--	--	--	----

после строки счета № 50721 дополнить строками следующего содержания:

«	50738	Корректировка резервов на возможные потери	А							
	50739	Корректировка резервов на возможные потери	П							»;

после строки счета № 51235 дополнить строками следующего содержания:

«	51238	Корректировка резервов на возможные потери	А							
	51239	Корректировка резервов на возможные потери	П							
	51240	Резервы на возможные потери	П							».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Абзацы девятый – двенадцатый подпункта 1.1, абзацы двенадцатый – тридцатый подпункта 1.3, подпункт 1.6, абзацы пятый и шестой подпункта 1.7 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 июля 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина