



Банк России

№ 36

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

27 августа 2025



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ
№ 36 (2567)
27 августа 2025

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

А.Б. Заботкин

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

В.В. Чистюхин, О.В. Полякова, А.Г. Гузнов,
К.В. Тремасов, Г.Г. Васильева, А.С. Данилов,
Е.О. Данилова, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2025

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	4
Сообщение об исключении негосударственного пенсионного фонда из реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации и реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	4
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	5
Показатели ставок межбанковского рынка с 15 по 21 августа 2025 года	5
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	7
Валютный рынок	7
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	7
Рынок драгоценных металлов	8
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	8
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	9
Указание Банка России от 24.06.2025 № 7093-У “О порядке применения Банком России к операторам по приему платежей мер в виде требования об устранении выявленных нарушений и (или) в виде штрафа”	9
Указание Банка России от 24.06.2025 № 7094-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 27 июня 2023 года № 6470-У”	11
Указание Банка России от 24.06.2025 № 7095-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У”	19
Указание Банка России от 27.06.2025 № 7108-У “О критериях оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента и о порядке представления кредитной организацией ходатайства о проведении Банком России проверки соответствия кредитной организации, обратившейся с ходатайством, критериям оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента”	21
Указание Банка России от 30.06.2025 № 7110-У “О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств”	24
Указание Банка России от 30.06.2025 № 7111-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У”	25
Указание Банка России от 30.06.2025 № 7113-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У”	29
Указание Банка России от 30.06.2025 № 7115-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям”	46
Указание Банка России от 30.06.2025 № 7116-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций”	62

Указание Банка России от 30.06.2025 № 7117-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами".....	63
Указание Банка России от 30.06.2025 № 7125-У "О внесении изменений в пункт 16 Указания Банка России от 17 августа 2022 года № 6222-У"	72

Информационные сообщения

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 25 августа 2025 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “X Восточный экономический форум” (каталожный № 5111-0527).

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монеты по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты “3 РУБЛЯ”, дата “2025 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположены рельефные изображения вантового моста, птицы и эмблемы с надписью “Восточный экономический

форум” и римской цифрой X на фоне выполненных в технике лазерного матирования изображений неба и волн.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

Выпущенная монета является законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

Некредитные финансовые организации

СООБЩЕНИЕ

об исключении негосударственного пенсионного фонда из реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации и реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что в связи с внесением в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Телеком-Союз” путем реорганизации в форме присоединения к Акционерному обществу “Негосударственный пенсионный фонд “БУДУЩЕЕ” (ИНН 7707492166) из реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации и реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений 19 августа 2025 г. исключено Акционерное общество “Негосударственный пенсионный фонд “Телеком-Союз” (ИНН 7714323994).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 15 по 21 августа 2025 года

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹
Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.08.2025	18.08.2025	19.08.2025	20.08.2025	21.08.2025	значение	изменение ²
1 день	17,80	17,70	17,70	17,70	17,73	17,73	0,14
от 2 до 7 дней	20,65			17,86		19,26	0,51
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹
Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.08.2025	18.08.2025	19.08.2025	20.08.2025	21.08.2025	значение	изменение ²
1 день	17,80	17,71	17,72	17,73	17,77	17,75	0,15
от 2 до 7 дней				17,86		17,86	0,08
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹
Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.08.2025	18.08.2025	19.08.2025	20.08.2025	21.08.2025	значение	изменение ²
1 день	17,77	17,71	17,69	17,68	17,63	17,70	0,15
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 08.08.2025 по 14.08.2025, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Baa3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от B3 до B1 по оценке агентства Moody's или от B– до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями — инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

**Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹,
российских рублей за единицу иностранной валюты**

	Дата				
	19.08	20.08	21.08	22.08	23.08
1 австралийский доллар	52,4375	52,0566	51,6674	51,5717	51,8171
1 азербайджанский манат	47,3092	47,2627	47,1203	47,2087	47,4999
100 алжирских динаров	61,9918	61,9337	61,6865	61,8050	62,1862
100 армянских драмов	20,9841	20,9799	20,9276	20,9707	21,1044
10 батов	24,7944	24,7152	24,5802	24,6331	24,7282
1 бахрейнский динар	213,8517	213,6416	212,9979	213,3975	214,7137
1 белорусский рубль	27,0011	26,9864	26,9367	26,9828	27,1063
1 болгарский лев	48,0621	47,9532	47,8456	47,8083	48,0536
1 боливиано	11,6390	11,6276	11,5925	11,6143	11,6859
1 бразильский реал	14,9143	14,8372	14,6409	14,6656	14,7286
1 000 вон	58,1867	57,9994	57,6540	57,4274	57,7568
1 гонконгский доллар	10,3057	10,3167	10,2698	10,2891	10,3479
10 гривен	19,4929	19,4282	19,3591	19,4706	19,5596
1 датская крона	12,5946	12,5655	12,5363	12,5259	12,5916
1 дирхам ОАЭ	21,8994	21,8779	21,8120	21,8529	21,9877
1 доллар США	80,4256	80,3466	80,1045	80,2548	80,7498
10 000 донгов	31,8580	31,8141	31,7082	31,7552	31,9194
1 евро	94,0884	93,5604	93,4791	93,5049	93,6274
10 египетских фунтов	16,6288	16,5812	16,4790	16,5455	16,6476
1 злотый	22,0743	22,1146	21,9224	21,9979	21,9512
100 иен	54,5406	54,3507	54,2713	54,4469	54,3989
100 индийских рупий	92,0057	92,1664	91,9770	92,2744	92,3515
100 000 иранских риалов	13,9988	14,1545	13,8884	14,0724	14,1592
1 канадский доллар	58,2541	58,1842	57,8288	57,8788	58,1059
1 катарский риал	22,0949	22,0732	22,0067	22,0480	22,1840
10 кубинских песо	33,5107	33,4778	33,3769	33,4395	33,6458
1 000 кыатов	38,2979	38,2603	38,1450	38,2166	38,4523
1 лари	29,7762	29,7933	29,6892	29,7240	29,8322
10 молдавских леев	48,2608	48,1873	47,9673	47,8573	48,0422
1 000 найр	52,4795	52,3884	52,1876	52,2242	52,5789
1 новозеландский доллар	47,7487	47,5853	46,9693	46,7926	46,9681
1 новый туркменский манат	22,9787	22,9562	22,8870	22,9299	23,0714
10 норвежских крон	79,0191	78,9197	78,4523	78,2432	79,3088
1 оманский риал	209,1693	208,9638	208,3342	208,7251	210,0125
1 румынский лей	18,5629	18,5507	18,4309	18,4974	18,5321
10 000 рупий	49,9259	49,7133	49,3224	49,2633	49,5915
10 рэндов	45,6406	45,5299	45,2269	45,2535	45,7042
1 саудовский риял	21,4468	21,4258	21,3612	21,4013	21,5333

	Дата				
	19.08	20.08	21.08	22.08	23.08
1 СДР (специальные права заимствования)	110,1244	109,9607	109,6230	109,7043	110,3583
100 сербских динаров	80,3656	79,9948	79,5620	79,7708	79,8404
1 сингапурский доллар	62,7247	62,5655	62,2897	62,3968	62,6016
100 сомов	91,9675	91,8772	91,6084	91,7743	92,3621
10 сомони	85,9661	85,8817	85,5077	85,3067	85,8328
100 так	66,1520	65,9998	65,8233	65,8094	66,3684
100 тенге	14,8697	14,8790	14,8736	14,9081	15,0162
1 000 тугриков	22,3813	22,3601	22,2921	22,3320	22,4661
10 турецких лир	19,7276	19,6710	19,6100	19,6329	19,7454
10 000 узбекских сумов	64,0975	64,2917	63,9561	64,3767	65,0485
100 форинтов	23,7461	23,8304	23,7586	23,6301	23,6415
1 фунт стерлингов	109,0571	108,5965	108,1651	108,1193	108,4228
10 чешских крон	38,3637	38,3937	38,1105	38,0806	38,1561
10 шведских крон	84,0988	84,0626	83,8663	83,6583	84,1855
1 швейцарский франк	99,6353	99,6856	99,1515	99,6706	99,7527
100 эфиопских быров	57,1828	56,9759	56,4406	56,7753	57,1661
1 юань	11,1547	11,1702	11,1451	11,1562	11,1982

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
19.08.2025	8624,74	97,56	3451,96	2911,54
20.08.2025	8608,26	98,38	3453,74	2903,52
21.08.2025	8587,60	98,05	3469,09	2902,50
22.08.2025	8630,03	95,66	3452,37	2907,94
23.08.2025	8666,78	97,52	3455,49	2881,74

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 июля 2025 года
Регистрационный № 83096

24 июня 2025 года

№ 7093-У

УКАЗАНИЕ

О порядке применения Банком России к операторам по приему платежей мер в виде требования об устранении выявленных нарушений и (или) в виде штрафа

Настоящее Указание на основании пункта 3 части 1² и части 1³ статьи 7 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” устанавливает порядок применения Банком России к операторам по приему платежей мер в виде требования об устранении выявленных нарушений и (или) в виде штрафа.

1. Банк России в случае выявления нарушения оператором по приему платежей, не являющимся членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей (далее — СРО), требований, предусмотренных Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (далее — Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ) (за исключением требований по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на специальный банковский счет (счета), по использованию специальных банковских счетов для осуществления расчетов при приеме платежей, а также по использованию при приеме платежей контрольно-кассовой техники) и (или) принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее — установленные требования), в срок, не превышающий сорок рабочих дней со дня выявления нарушения установленных требований, принимает решение о применении к оператору по приему платежей мер в виде:

требования об устранении выявленных нарушений;
штрафа.

2. К оператору по приему платежей, не являющемуся членом СРО, мера в виде штрафа применяется Банком России в случае выявления нарушения требований, предусмотренных частью 1 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, об осуществлении расчетов с поставщиком по принятым в его пользу платежам в порядке, предусмотренном договором

об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, и (или) требований части 6¹ статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ.

К оператору по приему платежей, являющемуся членом СРО, Банк России в соответствии с частью 1³ статьи 7 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ также вправе в случае выявления нарушения установленных требований применять меры в виде требования об устранении выявленного нарушения и (или) штрафа. Банк России не применяет к оператору по приему платежей, являющемуся членом СРО, меры, в случае если за те же нарушения к такому оператору по приему платежей применяются меры СРО, членом которой он является.

3. В целях реализации требований, установленных частью 1³ статьи 7 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, о неприменении Банком России мер, если за те же нарушения установленных требований к оператору по приему платежей применяются меры СРО, Банк России направляет запрос в СРО, членом которых оператор по приему платежей является либо являлся при совершении нарушения или после его совершения, для подтверждения информации о том, что СРО меры к оператору по приему платежей за соответствующее нарушение не применялись.

4. В соответствии с частью 5 статьи 28 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” СРО отправляет ответ на запрос Банка России, предусмотренный пунктом 3 настоящего Указания, не позднее пяти рабочих дней со дня его получения. В случае если на день получения запроса от Банка России на рассмотрении в СРО находятся материалы о возможном нарушении оператором по приему платежей тех же требований, которые указаны в запросе Банка России, СРО сообщает об этом в ответе на запрос Банка России.

5. Решение о применении к оператору по приему платежей меры (мер) в виде требования об устранении выявленного нарушения и (или)

штрафа принимает руководитель, заместитель руководителя структурного подразделения Банка России, осуществляющего полномочия Банка России по надзору в национальной платежной системе (лица, их замещающие).

6. Не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия Банком России решения о применении к оператору по приему платежей меры (мер) в виде требования об устранении выявленного нарушения и (или) штрафа, Банк России направляет оператору по приему платежей предписание Банка России о применении мер, в котором указываются следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) наименование, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) оператора по приему платежей;

информация о выявленном Банком России нарушении установленных требований в деятельности оператора по приему платежей со ссылкой на нормы Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, которые нарушены оператором по приему платежей;

наименование меры (мер), применяемой (применяемых) к оператору по приему платежей в виде требования об устранении выявленного нарушения и (или) штрафа;

срок (сроки) устранения нарушения установленных требований и (или) размер и срок уплаты штрафа;

информация о документах (иных сведениях), которые должны быть представлены в Банк России оператором по приему платежей в целях подтверждения исполнения предписания Банка России о применении мер, а также срок их представления.

При применении меры в виде штрафа предписание Банка России о применении мер дополнительно к сведениям, указанным в абзацах

втором—шестом настоящего пункта, должно содержать сведения о реквизитах распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации, подлежащие указанию в предписании Банка России об уплате в бюджет штрафов в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 16 сентября 2024 года № 841-П “Об осуществлении Банком России бюджетных полномочий главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета, доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов”¹.

7. Документы, предусмотренные настоящим Указанием, направляются Банком России, СРО и оператором по приему платежей в форме электронного документа посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

8. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 июня 2025 года № ПСД-16) вступает в силу с 1 октября 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2024 года, регистрационный № 80672.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.08.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 1 августа 2025 года
Регистрационный № 83121

24 июня 2025 года

№ 7094-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 27 июня 2023 года № 6470-У

На основании части четвертой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 2—4 статьи 31, части 2 статьи 32 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 июня 2025 года № ПСД-16):

1. Внести в Указание Банка России от 27 июня 2023 года № 6470-У “О формах, методиках составления, порядке и сроках представления отчетности оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора по переводу денежных средств в Центральный банк Российской Федерации”¹ следующие изменения:

1.1. В преамбуле слова “части третьей” заменить словами “части четвертой”.

1.2. В приложении 1:

1.2.1. В пункте 1 части I:

подпункт 1.2 признать утратившим силу;

в абзаце третьем подпункта 1.5 слова “(далее — КГРКО)” заменить словами “(далее соответственно — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”, КГРКО)”;

после подпункта 1.7 дополнить подпунктом 1.7¹ следующего содержания:

“1.7¹. Для филиалов иностранных банков, которые на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России в соответствии со статьей 13 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” иностранному банку для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, имеют право на осуществление перевода денежных средств (далее — филиал иностранного банка):

графа “ОГРН” не заполняется;

в графе “регистрационный номер” указывается регистрационный номер филиала иностранного банка в соответствии с реестром лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (далее — Реестр);

в строке “Наименование оператора” указывается полное наименование филиала иностранного банка в соответствии с Реестром;

в строке “Адрес в пределах места нахождения оператора” указывается адрес (место нахождения) филиала иностранного банка в соответствии с Реестром.”.

1.2.2. В части II:

1.2.2.1. В форме отчетности 0403201 “Сведения по платежным системам операторов платежных систем”: таблицу в зоне для размещения кодовых обозначений реквизитов изложить в следующей редакции:

Код территории по ОКATO ¹	Идентификатор организации		
	ОГРН ²	ИНН ³	регистрационный номер

”;

сноски 2 и 3 изложить в следующей редакции:

“² Основной государственный регистрационный номер.

³ Идентификационный номер налогоплательщика.”;

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части слово “ОКУД³” заменить словом “ОКУД⁴”;

сноску 4 изложить в следующей редакции:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 27 сентября 2023 года, регистрационный № 75347, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 4 июня 2024 года № 6741-У (зарегистрировано Минюстом России 21 августа 2024 года, регистрационный № 79227).

“4 Общероссийский классификатор управленческой документации.”;
в разделе 1:

в наименовании графы 5 слова “кредитной организации” исключить;
наименование графы 6 изложить в следующей редакции:

“ОГРН”;

наименование графы 7 изложить в следующей редакции:

“Код по ОКСМ⁵”;

дополнить сноской 5 следующего содержания:

“⁵ Общероссийский классификатор стран мира.”.

1.2.2.2. В Методике составления отчетности по форме 0403201 “Сведения по платежным системам операторов платежных систем”:

в пункте 3:

подпункт 3.3 изложить в следующей редакции:

“3.3. В графе 2 раздела 1 отчетности по форме 0403201 указывается сокращенное фирменное наименование, сокращенное наименование (при его отсутствии — полное фирменное наименование, полное наименование) участника платежной системы:

для кредитных организаций, имеющих право на осуществление перевода денежных средств, — в соответствии с КГРКО;

для филиалов иностранных банков — в соответствии с Реестром;

для организаций, не являющихся кредитными организациями, — в соответствии с их учредительными документами;

для иностранных организаций — в соответствии с наименованием, указанным в их учредительных документах, переведенных на русский язык.”;

в подпункте 3.4:

абзац второй дополнить словами “и филиалов иностранных банков”;

абзацы одиннадцатый и двенадцатый изложить в следующей редакции:

“10 — иностранный поставщик платежных услуг;

11 — филиал иностранного банка;”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“99 — иные организации, являющиеся участниками платежной системы в соответствии со статьей 21 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.”;

подпункт 3.5 изложить в следующей редакции:

“3.5. В графе 5 раздела 1 отчетности по форме 0403201 указывается регистрационный номер:

для кредитных организаций, имеющих право на осуществление перевода денежных средств, — в соответствии с КГРКО;

для филиалов иностранных банков — в соответствии с Реестром.

В иных случаях в графе 5 проставляется прочерк.”.

1.2.2.3. Раздел 3 формы отчетности 0403202 “Сведения об оценке выполнения операторами услуг платежной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности операционного центра, платежного клирингового центра” изложить в следующей редакции:

“Раздел. 3. Сведения об оценке соответствия защиты информации в рамках направления “Безопасность информационной инфраструктуры”

Номер строки	Вид деятельности	Процесс защиты информации	Направление защиты информации	Значение оценки
1	2	3	4	5
1				
...				
Применение организационных и технических мер защиты информации жизненного цикла автоматизированной системы, E _{AC}				
Итоговая оценка соответствия защиты информации с учетом выявленных нарушений защиты информации:				
количество нарушений защиты информации, выявленных в результате оценки соответствия защиты информации, Z				
итоговая оценка соответствия защиты информации, R				”.

1.2.2.4. В Методике составления отчетности по форме 0403202 “Сведения об оценке выполнения операторами услуг платежной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности операционного центра, платежного клирингового центра”:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Отчетность по форме 0403202 “Сведения об оценке выполнения операторами услуг платежной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности операционного центра, платежного клирингового центра” (далее — отчетность по форме 0403202) составляется операторами услуг платежной инфраструктуры, осуществляющими деятельность операционных центров, не являющимися кредитными организациями и иностранными банками, осуществляющими деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, и (или) платежных клиринговых центров, не являющимися кредитными организациями (далее — операторы услуг платежной инфраструктуры).”;

в пункте 4:

в таблице подпункта 4.3 строку кода направления защиты информации E_{AC} признать утратившей силу;

подпункт 4.5 изложить в следующей редакции:

“4.5. В графе 5 строки “Применение организационных и технических мер защиты информации на этапах жизненного цикла автоматизированной системы, E_{AC} ” раздела 3 отчетности по форме 0403202 указывается результат оценки, характеризующий применение организационных и технических мер защиты информации на этапах жизненного цикла автоматизированной системы, в соответствии с требованиями пункта 7.6 ГОСТ Р 57580.2-2018.

В графе 5 строки “количество нарушений защиты информации, выявленных в результате оценки соответствия защиты информации, Z ” раздела 3 отчетности по форме 0403202 указывается количество нарушений защиты информации, выявленных представителями проверяющей организации в процессе оценки соответствия защиты информации в соответствии с пунктом 7.10 ГОСТ Р 57580.2-2018.

В графе 5 строки “итоговая оценка соответствия защиты информации, R ” раздела 3 отчетности по форме 0403202 указывается значение итоговой оценки соответствия защиты информации, рассчитанное в соответствии с пунктом 7.10 ГОСТ Р 57580.2-2018.”.

1.2.2.5. В Методике составления отчетности по форме 0403203 “Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”:

подпункт 4.2 пункта 4 изложить в следующей редакции:

“4.2. В графе 2 раздела 2 отчетности по форме 0403203 указываются виды операций по переводу денежных средств в отношении каждого из типов операций по переводу денежных средств, указанных в подпункте 4.1 настоящего пункта, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
01	Общее количество распоряжений, поступивших оператору по переводу денежных средств от клиентов — физических лиц (включая распоряжения по операциям, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — физического лица, выявленным оператором по переводу денежных средств в соответствии с частями 3 ⁴ , 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ) в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
02	Выявленные оператором по переводу денежных средств операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — физического лица, по которым оператор по переводу денежных средств приостановил прием к исполнению распоряжения или отказал в совершении такой операции в соответствии с частями 3 ⁴ , 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
02.1	Выявленные оператором по переводу денежных средств операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — физического лица, по которым оператор по переводу денежных средств приостановил прием к исполнению распоряжения или отказал в совершении такой операции в соответствии с частью 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ

03.1	Операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — физического лица, по которым оператор по переводу денежных средств приостановил прием к исполнению распоряжения в соответствии с частями 3 ⁴ , 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и по которым получены от клиентов — физических лиц подтверждения указанного распоряжения или по которым подтвержденное распоряжение было незамедлительно принято к исполнению по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения указанного распоряжения
03.1.1	Операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — физического лица, по которым оператор по переводу денежных средств приостановил прием к исполнению распоряжения в соответствии с частью 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и по которым подтвержденное распоряжение клиентов — физических лиц было незамедлительно принято к исполнению по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения указанного распоряжения
03.2	Операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — физического лица, по которым оператор по переводу денежных средств отказал в совершении такой операции в соответствии с частями 3 ⁴ , 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и по которым клиентами — физическими лицами выполнены действия по совершению повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее — повторная операция), или по совершению последующей повторной операции
03.2.1	Операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — физического лица, по которым оператор по переводу денежных средств отказал в совершении такой операции в соответствии с частью 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и по которым клиентами — физическими лицами выполнена последующая повторная операция
04	Операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — физического лица, по которым распоряжение считается не принятым к исполнению или по которым повторная операция считается несовершенной в соответствии с частью 3 ⁹ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, или по которым в соответствии с частью 3 ¹¹ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ подтвержденное распоряжение клиентов — физических лиц не было незамедлительно принято к исполнению по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения указанного распоряжения или по которым клиентами — физическими лицами не была выполнена последующая повторная операция
05	Операции по переводу денежных средств, по которым оператор по переводу денежных средств не приостановил прием к исполнению распоряжения или не отказал в совершении такой операции в соответствии с частями 3 ⁴ , 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и по которым получены уведомления от клиентов — физических лиц об использовании электронного средства платежа без их добровольного согласия, в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
06	Операции по переводу денежных средств, по которым оператор по переводу денежных средств не приостановил прием к исполнению распоряжения или не отказал в совершении такой операции в соответствии с частями 3 ⁴ , 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и по которым уведомления от клиентов — физических лиц об использовании электронного средства платежа без их добровольного согласия получены с нарушением условий, указанных в части 11 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
07	Операции по переводу денежных средств, по которым осуществлено возмещение клиентам — физическим лицам, в том числе в соответствии с частью 15 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
07.1	Операции по переводу денежных средств, по которым осуществлено возмещение клиентам — физическим лицам в соответствии с частью 3 ¹³ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
08	Операции по переводу денежных средств, по которым осуществлено возмещение клиентам — физическим лицам, в случае если оператор по переводу денежных средств не исполнил обязанность по информированию клиентов о совершенных операциях в соответствии с частью 4 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ

09	Операции по переводу денежных средств, по которым оператором по переводу денежных средств получены уведомления от клиентов — физических лиц о случаях перевода денежных средств без их добровольного согласия
09.1	Операции по переводу денежных средств, по которым оператором по переводу денежных средств получены уведомления от клиентов — физических лиц о случаях перевода денежных средств без их добровольного согласия после того, как оператор по переводу денежных средств приостановил прием к исполнению распоряжения в соответствии с частями 3 ⁴ , 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и от клиентов — физических лиц было получено подтверждение указанного распоряжения (подтвержденное распоряжение было незамедлительно принято к исполнению по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения указанного распоряжения) либо оператор по переводу денежных средств отказал в совершении операции в соответствии с частями 3 ⁴ , 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и клиентами — физическими лицами была выполнена повторная операция (последующая повторная операция)
09.1.1	Операции по переводу денежных средств, по которым оператором по переводу денежных средств получены уведомления от клиентов — физических лиц о случаях перевода денежных средств без их добровольного согласия после того, как оператор по переводу денежных средств приостановил прием к исполнению распоряжения в соответствии с частью 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и по которым подтвержденное распоряжение клиентов — физических лиц было незамедлительно принято к исполнению по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения указанного распоряжения либо оператор по переводу денежных средств отказал в совершении операции в соответствии с частью 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и по которым клиентами — физическими лицами была выполнена последующая повторная операция
10	Операции по переводу денежных средств, совершенные с согласия клиента — физического лица, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, по которым оператором по переводу денежных средств получены уведомления от клиентов — физических лиц о случаях перевода денежных средств без их добровольного согласия

подпункт 5.2 пункта 5 изложить в следующей редакции:

“5.2. В графе 2 раздела 3 отчетности по форме 0403203 указываются виды операций по переводу денежных средств в отношении каждого типа операций по переводу денежных средств, указанного в подпункте 5.1 настоящего пункта, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
01	Общее количество распоряжений, поступивших оператору по переводу денежных средств от клиентов — юридических лиц (включая распоряжения по операциям, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — юридического лица, выявленным оператором по переводу денежных средств в соответствии с частями 3 ⁴ , 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ) в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
02	Выявленные оператором по переводу денежных средств операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — юридического лица, по которым оператор по переводу денежных средств приостановил прием к исполнению распоряжения или отказал в совершении такой операции в соответствии с частями 3 ⁴ , 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
02.1	Выявленные оператором по переводу денежных средств операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — юридического лица, по которым оператор по переводу денежных средств приостановил прием к исполнению распоряжения или отказал в совершении такой операции в соответствии с частью 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ

03.1	Операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — юридического лица, по которым оператор по переводу денежных средств приостановил прием к исполнению распоряжения в соответствии с частями 3 ⁴ , 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и по которым получены от клиентов — юридических лиц подтверждения указанного распоряжения или по которым подтвержденное распоряжение было незамедлительно принято к исполнению по истечении двух дней со дня направления клиентом — юридическим лицом подтверждения указанного распоряжения
03.1.1	Операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — юридического лица, по которым оператор по переводу денежных средств приостановил прием к исполнению распоряжения в соответствии с частью 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и по которым подтвержденное распоряжение клиентов — юридических лиц было незамедлительно принято к исполнению по истечении двух дней со дня направления клиентом — юридическим лицом подтверждения указанного распоряжения
03.2	Операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — юридического лица, по которым оператор по переводу денежных средств отказал в совершении такой операции в соответствии с частями 3 ⁴ , 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и по которым клиентами — юридическими лицами выполнена повторная операция или последующая повторная операция
03.2.1	Операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — юридического лица, по которым оператор по переводу денежных средств отказал в совершении такой операции в соответствии с частью 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и по которым клиентами — юридическими лицами выполнена последующая повторная операция
04	Операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента — юридического лица, по которым распоряжение считается не принятым к исполнению или по которым повторная операция считается несовершенной в соответствии с частью 3 ⁹ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, или по которым в соответствии с частью 3 ¹¹ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ подтвержденное распоряжение клиента — юридического лица не было незамедлительно принято к исполнению по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения указанного распоряжения или по которым клиентами — юридическими лицами не была выполнена последующая повторная операция
05	Операции по переводу денежных средств, по которым оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, незамедлительно направлено оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее — уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены Указанием Банка России от 25 декабря 2018 года № 5039-У "О формах и порядке направления операторами по переводу денежных средств уведомлений о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств, о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств" (далее — Указание Банка России № 5039-У), на основании полученного уведомления от клиента — юридического лица об утрате электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия клиента в соответствии с частью 11 ¹ статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
06	Операции по переводу денежных средств, по которым оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, осуществлено зачисление возвращенных денежных средств на банковский счет плательщика или увеличение остатка электронных денежных средств плательщика на сумму их возврата, осуществленного оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, не позднее двух дней со дня их получения в соответствии с частью 11 ⁴ статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ

13	Операции по переводу денежных средств, по которым осуществлено возмещение клиентам — юридическим лицам, в том числе в случае если оператор по переводу денежных средств не исполнил обязанность по информированию клиентов о совершенной операции в соответствии с частью 13 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
14	Операции по переводу денежных средств, по которым оператором по переводу денежных средств получены уведомления от клиентов — юридических лиц о случаях перевода денежных средств без их добровольного согласия
14.1	Операции по переводу денежных средств, по которым оператором по переводу денежных средств получены уведомления от клиентов — юридических лиц о случаях перевода денежных средств без их добровольного согласия после того, как оператор по переводу денежных средств приостановил прием к исполнению распоряжения в соответствии с частями 3 ⁴ , 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и от клиентов — юридических лиц было получено подтверждение указанного распоряжения (подтвержденное распоряжение было незамедлительно принято к исполнению по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения указанного распоряжения) либо оператор по переводу денежных средств отказал в совершении операции в соответствии с частями 3 ⁴ , 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и клиентами — юридическими лицами была выполнена повторная операция (последующая повторная операция)
14.1.1	Операции по переводу денежных средств, по которым оператором по переводу денежных средств получены уведомления от клиентов — юридических лиц о случаях перевода денежных средств без их добровольного согласия после того, как оператор по переводу денежных средств приостановил прием к исполнению распоряжения в соответствии с частью 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и по которым подтвержденное распоряжение клиентов — юридических лиц было незамедлительно принято к исполнению по истечении двух дней со дня направления клиентом — юридическим лицом подтверждения указанного распоряжения либо оператор по переводу денежных средств отказал в совершении операции в соответствии с частью 3 ¹⁰ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и клиентами — юридическими лицами была выполнена последующая повторная операция
15	Операции по переводу денежных средств с согласия клиента — юридического лица, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, по которым оператором по переводу денежных средств получены уведомления от клиентов — юридических лиц о случаях перевода денежных средств без их добровольного согласия

абзац второй пункта 10 изложить в следующей редакции:

“совершения операций по переводу денежных средств — для значений, указанных в графе 4 раздела 2 (в отношении вида операций по кодам 01—06, 09, 09.1, 09.1.1, 10), графе 4 раздела 3 (в отношении вида операций по кодам 01—05, 14, 14.1, 14.1.1, 15), графе 4 раздела 6 и в графе 3 разделов 4 и 5 отчетности по форме 0403203”;

1.2.2.6. В форме отчетности 0403204 “Сведения по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах”:

таблицу в зоне для размещения кодовых обозначений реквизитов изложить в следующей редакции:

Код территории по ОКATO ¹	Идентификатор организации		
	ОГРН ²	ИНН ³	регистрационный номер

сноски 2 и 3 изложить в следующей редакции:

² Основной государственный регистрационный номер.

³ Идентификационный номер налогоплательщика.”;

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части слово “ОКУД³” заменить словом “ОКУД⁴”; дополнить сноской 4 следующего содержания:

⁴ Общероссийский классификатор управленческой документации.”;

в наименовании графы 6 раздела 2 слова “кредитной организации” исключить.

1.2.2.7. В пункте 3 Методики составления отчетности по форме 0403204 “Сведения по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах”:

подпункт 3.2 изложить в следующей редакции:

“3.2. В графе 2 раздела 2 отчетности по форме 0403204 указывается полное наименование участника платежной системы — резидента в соответствии с учредительными документами, участника платежной системы — филиала иностранного банка — в соответствии с Реестром.”;

в подпункте 3.4:

абзац восемнадцатый изложить в следующей редакции:

“17 — филиал иностранного банка;”

дополнить абзацем следующего содержания:

“99 — иные организации, являющиеся участниками платежной системы в соответствии со статьей 21 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.”;

подпункт 3.5 изложить в следующей редакции:

“3.5. В графе 6 раздела 2 отчетности по форме 0403204 указывается регистрационный номер:

для кредитных организаций, имеющих право на осуществление перевода денежных средств, — в соответствии с КГРКО;

для филиалов иностранных банков — в соответствии с Реестром.

В иных случаях в графе 6 проставляется прочерк.”.

1.2.2.8. В форме отчетности 0403205 “Сведения по инцидентам, возникшим (выявленным) при оказании услуг платежной инфраструктуры, и показателям бесперебойности функционирования платежной системы”:

таблицу в зоне для размещения кодовых обозначений реквизитов изложить в следующей редакции:

Код территории по ОКATO ¹	Идентификатор организации		
	ОГРН ²	ИНН ³	регистрационный номер

”;

сноски 2 и 3 изложить в следующей редакции:

² Основной государственный регистрационный номер.

³ Идентификационный номер налогоплательщика.”;

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части слово “ОКУД³” заменить словом “ОКУД⁴”;

дополнить сноской 4 следующего содержания:

⁴ Общероссийский классификатор управленческой документации.”.

1.3. Абзац первый графы 3 строки 1 части II приложения 2 изложить в следующей редакции:

“Оператор услуг платежной инфраструктуры, осуществляющий деятельность операционного центра, не являющийся кредитной организацией и иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, и (или) платежного клирингового центра, не являющийся кредитной организацией, — не позднее тридцати рабочих дней со дня завершения оператором услуг платежной инфраструктуры проведения оценки соответствия уровням защиты информации, установленным Положением Банка России № 821-П;”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2026 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.08.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 1 августа 2025 года
Регистрационный № 83120

24 июня 2025 года

№ 7095-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У

На основании части четвертой статьи 4 и части второй статьи 43 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 июня 2025 года № ПСД-16):

1. Внести в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У “О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга”¹ следующие изменения:

1.1. Подпункт 3.2 пункта 3 изложить в следующей редакции:

“3.2. Отчет о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов:

при образовании банковского холдинга — не позднее 20 рабочих дней со дня направления уведомления об образовании банковского холдинга в Банк России в соответствии с пунктом 7 Указания Банка России от 9 сентября 2015 года № 3780-У “О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях” (зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2015 года, регистрационный № 39616) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2017 года № 4620-У (зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2018 года, регистрационный № 49919), от 15 июля 2021 года № 5856-У (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2021 года, регистрационный № 64654), от 19 июня 2023 года № 6452-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74325);

на 1 января — не позднее двух месяцев после отчетной даты;

на 1 июля — не позднее одного месяца после отчетной даты;

по требованию Банка России — не позднее 30 рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России;

по мере изменения сведений (за исключением сведений, обусловленных изменением балансовой стоимости акций (долей) участников банковского холдинга — нерезидентов, связанным с их переоценкой в иностранной валюте) — не позднее 10 рабочих дней со дня изменения сведений;

в случае если банковский холдинг перестает соответствовать положениям статьи 4 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) — не позднее 10 рабочих дней со дня наступления основания, в силу которого банковский холдинг перестает соответствовать положениям статьи 4 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ).”

1.2. В приложении 2:

1.2.1. В форме отчетности 0415002 “Отчет о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов”:

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части слово “Полугодовая” заменить словами “Полугодовая / На нерегулярной основе”;

в разделе I строки

“Руководитель _____ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Телефон: _____ “___” _____ г.”

признать утратившими силу;

в разделе III слова “27 ноября 2017 года № 4618-У “О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2018 года № 49920” заменить словами “5 сентября 2024 года № 6843-У “О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга” (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2024 года, регистрационный № 80447)”.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2015 года, регистрационный № 39615, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 9 апреля 2018 года № 4772-У (зарегистрировано Минюстом России 13 июня 2018 года, регистрационный № 51340), от 22 сентября 2022 года № 6253-У (зарегистрировано Минюстом России 26 октября 2022 года, регистрационный № 70710), от 19 июня 2023 года № 6451-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74324).

1.2.2. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0415002 “Отчет о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов”:

дополнить пунктом 23¹ следующего содержания:

“23¹. В графе 11 раздела II Отчета указывается информация об определении справедливой стоимости паев на основе исходных данных Уровня 1 в иерархии справедливой стоимости, установленной пунктом 72 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее — приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), приказом Минфина России № 111н). В случае изменения сведений об удельном весе паев (графа 7 раздела II Отчета) и (или) стоимости паев (графа 8 раздела II Отчета), справедливая стоимость которых определяется на основе исходных данных Уровня 1 в иерархии справедливой стоимости, представление в Банк России Отчета осуществляется один раз в месяц. Днем изменения сведений в указанном случае принимается последнее число месяца, в течение которого произошли изменения сведений.”;

в пункте 24 слова “27 ноября 2017 года № 4618-У “О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2018 года № 49920” заменить словами “5 сентября 2024 года № 6843-У “О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга” (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2024 года, регистрационный № 80447)”.

1.3. В пункте 6 Порядка составления и представления отчетности по форме 0415003 “Информация об управляющей компании банковского холдинга и возложенных на нее обязанностях головной организации банковского холдинга” приложения 3 слова “в порядке, установленном Указанием Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета” (зарегистрировано Минюстом России 12 ноября 2021 года, регистрационный № 65799, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 сентября 2022 года № 6276-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2023 года, регистрационный № 71996)” заменить словами “в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России), частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 апреля 2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.08.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 7 августа 2025 года
Регистрационный № 83153

27 июня 2025 года

№ 7108-У

УКАЗАНИЕ

О критериях оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента и о порядке представления кредитной организацией ходатайства о проведении Банком России проверки соответствия кредитной организации, обратившейся с ходатайством, критериям оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента

Настоящее Указание на основании частей первой и второй статьи 24⁵ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает:

критерии оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием;

порядок представления кредитной организацией ходатайства о проведении Банком России проверки соответствия кредитной организации, обратившейся с ходатайством, критериям оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

1. Критериями оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее соответственно — критерии оценки, договоры потребительского кредита без добровольного согласия клиента), являются:

1.1. Отсутствие неисполненных кредитной организацией предписаний Банка России об устранении нарушений требований частей 3¹, 3², 3⁴—3⁶, 3⁸—3¹³ статьи 8, частей 2¹, 11¹—11⁸, 11¹¹, 12, 13, 15 статьи 9, частей 4, 6, 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ) и (или) принятых на их основании нормативных актов Банка России.

1.2. Отсутствие неисполненных кредитной организацией предписаний Банка России об устранении нарушений требований пункта 3 части первой, части второй статьи 24², статей 24³, 24⁴, частей первой, третьей статьи 24³⁻¹, части шестнадцатой статьи 30, части семнадцатой статьи 30¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”

(в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”), частей 9¹—9⁴ статьи 7, части 7 статьи 13 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (далее — Федеральный закон № 353-ФЗ) и (или) принятых на их основании нормативных актов Банка России.

1.3. Отсутствие неоднократных случаев заключения кредитной организацией договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента.

2. Кредитная организация, соответствующая критериям оценки на протяжении периода более чем два квартала подряд, предшествующего обращению в Банк России, вправе представить в Банк России ходатайство о проведении Банком России проверки соответствия кредитной организации критериям оценки (далее — ходатайство) (рекомендуемый образец приведен в приложении к настоящему Указанию).

3. В представляемом ходатайстве должны содержаться просьба кредитной организации о проведении Банком России проверки ее соответствия критериям оценки, а также одна из следующих просьб:

об увеличении предельных сумм потребительского кредита или предельного лимита кредитования и (или) о сокращении сроков передачи денежных средств заемщику по сравнению с суммами и (или) сроками, установленными частью 9³ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ;

о предоставлении кредитной организации права реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента на основании собственных методик оценки заключения договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента без учета требований, установленных частью 9³ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

Ходатайство подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитной организации, или его заместителем.

4. К ходатайству прилагается следующая информация, являющаяся его неотъемлемой частью:

4.1. Информация о соответствии кредитной организации критериям оценки на протяжении периода более чем два квартала подряд, предшествующего дате представления в Банк России ходатайства.

4.2. Информация о предельной сумме потребительского кредита или предельном лимите кредитования и (или) о сроках передачи денежных средств заемщику, которые кредитная организация просит увеличить и (или) сократить в случае представления ходатайства согласно абзацу второму пункта 3 настоящего Указания.

4.3. Информация о методике оценки заключения договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента в случае представления ходатайства согласно абзацу третьему пункта 3 настоящего Указания.

5. Кредитная организация вправе представить ходатайство в Банк России не чаще двух раз в год.

В случае если кредитная организация ранее представляла в Банк России ходатайство (далее — предыдущее ходатайство), последующее ходатайство может быть представлено кредитной организацией в Банк России в одном из следующих случаев:

отмена Банком России принятого на основании предыдущего ходатайства решения, указанного в части третьей статьи 24⁵ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, в соответствии с частью четвертой статьи 24⁵ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”;

наличие в последующем ходатайстве одной из просьб, указанных в абзаце втором или абзаце

третьем пункта 3 настоящего Указания, отличной от просьбы, содержащейся в предыдущем ходатайстве, при условии, что с даты представления кредитной организацией в Банк России предыдущего ходатайства прошло не менее шести месяцев.

6. Взаимодействие кредитной организации и Банка России в целях настоящего Указания осуществляется в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона № 161-ФЗ.

7. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2025 года № ПСД-17) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, но не ранее 1 сентября 2025 года, за исключением пунктов 2—6 настоящего Указания.

Пункты 2—6 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.08.2025.

Приложениек Указанию Банка России
от 27 июня 2025 года № 7108-У

“О критериях оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента и о порядке представления кредитной организацией ходатайства о проведении Банком России проверки соответствия кредитной организации, обратившейся с ходатайством, критериям оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента”

Рекомендуемый образец

В Банк России

Ходатайство
о проведении Банком России проверки соответствия критериям оценки
эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров
потребительского кредита без добровольного согласия клиента
и о принятии Банком России решения

(полное фирменное наименование кредитной организации, регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций¹)

(далее — кредитная организация) в соответствии с частью второй статьи 24⁵ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) просит Банк России провести проверку соответствия кредитной организации критериям оценки эффективности мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, и принять в соответствии с частью третьей статьи 24⁵ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”² решение об (о) _____.

Приложение:

(наименование должности лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа кредитной организации,
или его заместителя)

(инициалы, фамилия)

¹ Предусмотрена частью третьей статьи 12 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

² Указывается одно из решений, предусмотренных пунктами 1 и 2 части третьей статьи 24⁵ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, о котором ходатайствует кредитная организация.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 августа 2025 года
Регистрационный № 83161

30 июня 2025 года

№ 7110-У

УКАЗАНИЕ
О порядке уведомления Банка России
оператором электронных денежных средств о начале деятельности
по осуществлению перевода электронных денежных средств

Настоящее Указание на основании части 4 статьи 12 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” устанавливает порядок уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств.

1. Оператор электронных денежных средств, осуществляющий деятельность по переводу электронных денежных средств, направляет в Банк России уведомление о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств (далее — уведомление) в форме электронного документа посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

2. Уведомление подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа оператора электронных денежных средств, или иным лицом, уполномоченным им на подписание уведомления, с указанием следующих сведений:

2.1. Информация об операторе электронных денежных средств:

полное (полное фирменное) наименование и место нахождения;

номер лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России кредитной организации или иностранному банку, осуществляющему деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал (далее — лицензия на осуществление банковских операций).

2.2. Дата первого увеличения остатка электронных денежных средств (в формате “дд.мм.гг.”).

2.3. Вид (виды) предоставляемых клиентам электронных средств платежа (далее — ЭСП):

персонифицированная предоплаченная карта, неперсонифицированная предоплаченная карта с проведением упрощенной идентификации, неперсонифицированная предоплаченная карта без проведения идентификации, корпоративная предоплаченная карта;

отличное от предоплаченной карты персонифицированное ЭСП для перевода электронных денежных средств, неперсонифицированное ЭСП для перевода электронных денежных средств с проведением упрощенной идентификации, неперсонифицированное ЭСП для перевода электронных денежных средств без проведения идентификации, корпоративное ЭСП для перевода электронных денежных средств.

2.4. Информация об организациях, привлеченных оператором электронных денежных средств для оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга (при их привлечении):

полное (полное фирменное) наименование организации, привлеченной оператором электронных денежных средств для оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга;

номер лицензии на осуществление банковских операций — для кредитной организации или иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал;

идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) — для российской организации, не являющейся кредитной организацией;

ИНН или код иностранной организации (далее — КИО) — для иностранной организации. При отсутствии у иностранной организации ИНН и КИО указывается цифровой код страны регистрации иностранной организации в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.08.2025.

заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2025 года № ПСД-17) вступает в силу с 1 января 2026 года.

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 14 сентября 2011 года № 2694-У “О порядке уведомления Банка России оператором

электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 августа 2025 года
Регистрационный № 83189

30 июня 2025 года

№ 7111-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У

На основании статьи 76⁴ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 5 части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 июня 2025 года № ПСД-17):

1. Внести в Указание Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У “О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам”² следующие изменения:

1.1. В пункте 5:

в подпункте 5.9 слова “улучшающего условия договора займа для заемщика и” исключить;

подпункт 5.10 после слова “прекращающего” дополнить словами “полностью или частично”;

в подпункте 5.11 слова “Поступление в микрофинансовую организацию сведений, включая жалобы, обращения, запросы,” заменить словами “Наличие у микрофинансовой организации сведений, в том числе в связи с поступлением в микрофинансовую организацию жалоб и обращений,”.

1.2. В пункте 6:

в подпункте 6.1.1 слова “, но не позднее даты формирования резервов на возможные потери по займам в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящего Указания” исключить;

подпункт 6.2.2 изложить в следующей редакции:

“6.2.2. Требования по договору займа должны признаваться обеспеченными:

независимой гарантией, государственной гарантией, муниципальной гарантией за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее при совместном упоминании — гарантия), если сумма и срок, на которые выдана гарантия, не подлежат уменьшению, а гарантия является безотзывной и выдана на сумму, равную или превышающую сумму требований по договору займа;

независимой гарантией, выданной региональной гарантийной организацией, соответствующей требованиям статьи 15² Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (далее — РГО), если независимая гарантия, выданная РГО, отнесена к обеспечению I категории качества в соответствии с информацией о категории качества поручительств и (или) независимых гарантий РГО, которая публикуется акционерным обществом “Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства” на основании пункта 14.4 требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденных приказом Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 года № 763, зарегистрированным Минюстом России 30 декабря 2016 года, регистрационный № 45078, с изменениями, внесенными приказами Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 года № 651 (зарегистрирован Минюстом России 27 декабря

¹ Зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2011 года, регистрационный № 21854.

² Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2020 года, регистрационный № 57599, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 29 июня 2022 года № 6178-У (зарегистрировано Минюстом России 24 августа 2022 года, регистрационный № 69772), от 29 сентября 2023 года № 6550-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2023 года, регистрационный № 75848).

2017 года, регистрационный № 49470), от 10 декабря 2018 года № 694 (зарегистрирован Минюстом России 17 января 2019 года, регистрационный № 53390), от 14 марта 2019 года № 125 (зарегистрирован Минюстом России 7 июня 2019 года, регистрационный № 54891), от 1 июня 2020 года № 323 (зарегистрирован Минюстом России 6 июля 2020 года, регистрационный № 58846), от 7 сентября 2020 года № 573 (зарегистрирован Минюстом России 5 октября 2020 года, регистрационный № 60244), от 24 сентября 2021 года № 564 (зарегистрирован Минюстом России 1 ноября 2021 года, регистрационный № 65665), от 31 октября 2022 года № 591 (зарегистрирован Минюстом России 1 декабря 2022 года, регистрационный № 71297), от 8 июля 2024 года № 418 (зарегистрирован Минюстом России 28 августа 2024 года, регистрационный № 79310) (далее — информация АО “Корпорация “МСП”), или если сумма и срок, на которые выдана независимая гарантия РГО, не подлежат уменьшению, а независимая гарантия, выданная РГО, является безотзывной и выдана на сумму, равную или превышающую сумму требований по договору займа;

поручительством, поручительством за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее — поручительство за счет бюджетных средств), если срок, на который дано поручительство, поручительство за счет бюджетных средств не подлежит уменьшению, и объем обязательств поручителя (сопоручителей) по поручительству, поручительству за счет бюджетных средств равен или превышает сумму требований по договору займа;

поручительством, данным РГО, если поручительство, данное РГО, отнесено к обеспечению I категории качества в соответствии с информацией АО “Корпорация “МСП” или если срок, на который дано поручительство РГО, не подлежит уменьшению, и объем обязательств поручителя (сопоручителей) по поручительству, данному РГО, равен или превышает сумму требований по договору займа.

Требования по договору займа, по которым имеется два и более вида обеспечения, каждый из которых не соответствует требованиям подпункта 6.2.1 настоящего пункта и (или) требованиям, предусмотренным абзацами вторым—пятым настоящего подпункта, в части стоимости предмета (предметов) залога (ипотеки) и (или) суммы гарантии и (или) суммы независимой гарантии, выданной РГО, и (или) объема обязательств по поручительству и (или) объема обязательств по поручительству за счет бюджетных средств и (или) объема обязательств по поручительству, данному РГО, должны признаваться обеспеченными, в случае если сумма указанных в настоящем абзаце видов обеспечения равна или превышает сумму требований по договору займа.

Требования по договору займа, признанные обеспеченными в соответствии с абзацем шестым настоящего подпункта, должны быть отнесены к подгруппе, указанной в строке 2 приложения к настоящему Указанию, для которой величина, определяемая в соответствии с абзацем вторым пункта 7 настоящего Указания, является наибольшей.”.

1.3. Пункт 8 дополнить абзацем следующего содержания:

“в случае если задолженность заемщика по договору займа реструктурирована микрофинансовой организацией в соответствии с подпунктом 5.9 пункта 5 настоящего Указания и (или) рефинансирована микрофинансовой организацией в соответствии с подпунктом 5.10 пункта 5 настоящего Указания в течение срока действия договора займа три раза и более, минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна составлять не менее 99 процентов.”.

1.4. Строки 1 и 2 приложения изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 апреля 2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.08.2025.

**ИЗМЕНЕНИЯ,
ВНОСИМЫЕ В ПРИЛОЖЕНИЕ К УКАЗАНИЮ БАНКА РОССИИ
ОТ 20 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА № 5391-У**

“ 1	Группы требований по договору займа в зависимости от вида заемщика, полной стоимости потребительского займа, наличия реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа					
	Требования по договору займа, заключенному в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, полная стоимость потребительского займа по которому, рассчитанная в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (далее соответственно — Федеральный закон № 353-ФЗ, ПСК), составляет 150 или более процентов годовых, к физическим лицам (далее — требования по договору займа, ПСК по которому составляет 150 или более процентов годовых)	Требования по договору займа, заключенному в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к физическим лицам, за исключением требований по договору займа, ПСК по которому составляет 150 или более процентов годовых	Требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями	Требования по договору займа к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	Реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, ПСК по которому составляет 150 или более процентов годовых	Реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, за исключением реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа, ПСК по которому составляет 150 или более процентов годовых

2	Подгруппы требований по договору займа в зависимости от наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа														
	Требования по договору займа не обеспечены / признаны обеспеченными	Требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)	Требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	Требования по договору займа не обеспечены	Требования по договору займа, обеспеченные поручительством и (или) государственной гарантией, муниципальной гарантией за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, либо поручительством и (или) независимой гарантией, выданной региональной гарантийной организацией, соответствующей требованиям статьи 15 ² Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее — РГО)	Требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки), за исключением требований, обеспеченных поручительством за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, либо поручительством и (или) независимой гарантией, выданной РГО	Требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	Требования по договору займа не обеспечены	Требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)	Требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	Требования по договору займа не обеспечены	Требования по договору займа не обеспечены / признаны обеспеченными	Требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки), и (или) государственной гарантией, муниципальной гарантией за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	Требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	Требования по договору займа не обеспечены
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

”.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 августа 2025 года
Регистрационный № 83194

30 июня 2025 года

№ 7113-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У

На основании абзаца пятнадцатого части первой статьи 5, пункта 1^о статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, пункта 11 части первой статьи 76¹ и статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и части 4¹ статьи 7², части 3 статьи 15 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”:

1. Внести в Указание Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”¹ (далее — Указание Банка России № 6316-У) следующие изменения:

1.1. Пункты 2—4 изложить в следующей редакции:

“2. Отчетность должна представляться в Банк России:

микрофинансовой компанией, а также микрокредитной компанией, которая не является членом СРО по состоянию на последний календарный день периода, за который составляется Отчетность (далее — отчетная дата);

микрокредитной компанией, которая являлась членом СРО по состоянию на отчетную дату и добровольно вышла (исключена решением СРО) из членов СРО после отчетной даты до даты окончания срока представления СРО в Банк России Отчетности.

3. СРО в отношении микрокредитных компаний, которые являлись членами этой СРО на отчетную дату и до даты окончания срока представления СРО в Банк России Отчетности, составляют и представляют в Банк России Отчетность таких микрокредитных компаний на основании отчетности и иных документов и информации, представленных такими микрокредитными компаниями в СРО в соответствии с частью 4¹ статьи 7² Федерального

закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”.

В отношении микрокредитных компаний, добровольно вышедших (исключенных решением СРО) из членов СРО после отчетной даты и до даты окончания срока представления СРО в Банк России Отчетности, СРО должна приложить к Отчетности пояснения об их добровольном выходе (решение СРО об их исключении) до даты окончания срока представления СРО в Банк России Отчетности.

В случае если Отчетность не представлена СРО в Банк России в связи с непредставлением отчетности и иных документов и информации, указанных в абзаце первом настоящего пункта, микрокредитной компанией, которая являлась членом СРО на отчетную дату и до даты окончания срока представления СРО Отчетности в Банк России, СРО должна приложить к Отчетности пояснения о причинах отсутствия Отчетности микрокредитной компании, а также предложения о применении к данной микрокредитной компании мер ответственности в соответствии с частью 5 статьи 29 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

4. Микрофинансовые организации и СРО должны представлять в Банк России Отчетность вместе с сопроводительным письмом в форме электронного документа в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 сентября 2024 года № 6836-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также о порядке и сроках направления уведомления об использовании личного кабинета и уведомления об отказе от использования личного кабинета”¹ (далее — Указание Банка России № 6836-У).

¹ Зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2023 года, регистрационный № 72703, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 ноября 2023 года № 6597-У (зарегистрировано Минюстом России 24 января 2024 года, регистрационный № 76955), от 28 июня 2024 года № 6788-У (зарегистрировано Минюстом России 6 августа 2024 года, регистрационный № 79028).

Отчетность представляется микрофинансовой организацией или СРО в Банк России подписанной лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа микрофинансовой организации или СРО (иным уполномоченным им лицом), в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 Указания Банка России № 6836-У.”;

сноску 1 к абзацу первому пункта 4 изложить в следующей редакции:

“1 Зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79699.”.

1.2. В приложении 1:

1.2.1. В разделе IV формы отчетности 0420840 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании”:

в наименовании графы 3 цифры “250” заменить цифрами “150”, слово “отсутствует” заменить словами “требования по договору займа не обеспечены / признаны обеспеченными”;

в объединенном наименовании граф 4–6 цифры “250” заменить цифрами “150”;

в наименовании графы 6 слово “отсутствует” заменить словами “требования по договору займа не обеспечены”;

в наименовании графы 10 слово “отсутствует” заменить словами “требования по договору займа не обеспечены”;

в наименовании графы 13 слово “отсутствует” заменить словами “требования по договору займа не обеспечены”;

в наименовании графы 14 цифры “250” заменить цифрами “150”, слово “отсутствует” заменить словами “требования по договору займа не обеспечены / признаны обеспеченными”;

в объединенном наименовании граф 15–17 цифры “250” заменить цифрами “150”;

в наименовании графы 17 слово “отсутствует” заменить словами “требования по договору займа не обеспечены”;

в сноске 2 к наименованию графы 3 цифры “250” заменить цифрами “150”.

1.2.2. В Порядке и сроках составления и представления отчетности по форме 0420840 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании”:

в пункте 3:

в абзаце первом слова “свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица” заменить словами “документе, подтверждающем постановку на учет в налоговом органе, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах”;

подпункт 3.2 изложить в следующей редакции:

“3.2. В графе 2 подраздела 1 раздела I Отчета указывается идентификационный номер

налогоплательщика (далее — ИНН) микрофинансовой компании согласно документу, подтверждающему постановку на учет в налоговом органе, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.”;

подпункт 3.9 изложить в следующей редакции:

“3.9. В графе 11 подраздела 1 раздела I Отчета указывается одиннадцатизначный цифровой код места нахождения микрофинансовой компании согласно разделу 2 Общероссийского классификатора территорий муниципальных образований (далее — ОКТМО), соответствующий адресу микрофинансовой компании в пределах места нахождения микрофинансовой компании на территории Российской Федерации. Для городов федерального значения, кроме населенных пунктов, входящих в состав их муниципальных образований, указываются первые два знака кода первой степени классификации по ОКТМО (с заполнением оставшихся разрядов нулями):

450000000000 — город Москва;

400000000000 — город Санкт-Петербург;

670000000000 — город Севастополь.

Для населенных пунктов, входящих в состав муниципальных образований городов федерального значения, указывается код населенного пункта согласно разделу 2 ОКТМО.”;

сноску 1 к подпункту 5.1.2 пункта 5 дополнить словами “, от 12 января 2023 года № 6358-У (зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2023 года, регистрационный № 72532), от 9 января 2024 года № 6656-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2024 года, регистрационный № 77512), от 17 июня 2024 года № 6753-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2024 года, регистрационный № 78863), от 9 декабря 2024 года № 6957-У (зарегистрировано Минюстом России 20 января 2025 года, регистрационный № 80970)”;

в пункте 9:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“При заполнении раздела II Отчета используются данные об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденного Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.”;

сноску 1 к абзацу третьему исключить;

сноску 1 к пункту 57 дополнить словами “, от 18 сентября 2023 года № 6527-У (зарегистрировано Минюстом России 23 октября 2023 года, регистрационный № 75697), от 2 октября 2024 года № 6887-У (зарегистрировано

Минюстом России 8 ноября 2024 года, регистрационный № 80071”;

в пункте 73:

сноску 1 к абзацу второму дополнить словами “, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 июня 2023 года № 6432-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июня 2023 года, регистрационный № 73988), от 16 октября 2023 года № 6577-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2023 года, регистрационный № 76333)”;

сноску 2 к абзацу третьему дополнить словами “, от 29 мая 2023 года № 6430-У (зарегистрировано Минюстом России 4 июля 2023 года, регистрационный № 74135)”;

сноску 1 к подпункту 74.7 пункта 74 изложить в следующей редакции:

“¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2020 года, регистрационный № 57599, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 29 июня 2022 года № 6178-У (зарегистрировано Минюстом России 24 августа 2022 года, регистрационный № 69772), от 29 сентября 2023 года № 6550-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2023 года, регистрационный № 75848), от 30 июня 2025 года № 7111-У (зарегистрировано Минюстом России 13 августа 2025 года, регистрационный № 83189).”;

пункт 83 после абзаца второго дополнить абзацами следующего содержания:

“Сведения о приобретенных договорах займа отражаются следующим образом:

по строке “по основному долгу” соответствующей группы требований раздела IV Отчета указываются сведения по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по приобретенному договору займа в сумме, равной стоимости (остатку стоимости) приобретения микрофинансовой компанией прав требования по договорам займа на конец отчетного периода;

по строке “по процентным доходам” соответствующей группы требований раздела IV Отчета указываются сведения по процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по приобретенному договору займа, начисленным с момента приобретения микрофинансовой компанией указанных требований.”.

1.3. В приложении 2:

1.3.1. В разделе IV формы отчетности 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании”:

в наименовании графы 3 цифры “250” заменить цифрами “150”, слово “отсутствует” заменить

словами “требования по договору займа не обеспечены / признаны обеспеченными”;

в объединенном наименовании граф 4—6 цифры “250” заменить цифрами “150”;

в наименовании графы 6 слово “отсутствует” заменить словами “требования по договору займа не обеспечены”;

в наименовании графы 10 слово “отсутствует” заменить словами “требования по договору займа не обеспечены”;

в наименовании графы 13 слово “отсутствует” заменить словами “требования по договору займа не обеспечены”;

в наименовании графы 14 цифры “250” заменить цифрами “150”, слово “отсутствует” заменить словами “требования по договору займа не обеспечены / признаны обеспеченными”;

в объединенном наименовании граф 15—17 цифры “250” заменить цифрами “150”;

в наименовании графы 17 слово “отсутствует” заменить словами “требования по договору займа не обеспечены”;

в сноске 2 к наименованию графы 3 цифры “250” заменить цифрами “150”.

1.3.2. В Порядке и сроках составления и представления отчетности по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании”:

в пункте 3:

в абзаце первом слова “свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица” заменить словами “документе, подтверждающем постановку на учет в налоговом органе, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах”;

подпункт 3.2 изложить в следующей редакции:

“3.2. В графе 2 подраздела 1 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) микрокредитной компании согласно документу, подтверждающему постановку на учет в налоговом органе, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.”;

подпункт 3.9 изложить в следующей редакции:

“3.9. В графе 11 подраздела 1 раздела I Отчета указывается одиннадцатизначный цифровой код места нахождения микрокредитной компании согласно разделу 2 Общероссийского классификатора территорий муниципальных образований (далее — ОКТМО), соответствующий адресу микрокредитной компании в пределах места нахождения микрокредитной компании на территории Российской Федерации. Для городов федерального значения, кроме населенных пунктов, входящих в состав их муниципальных образований,

указываются первые два знака кода первой степени классификации по ОКТМО (с заполнением оставшихся разрядов нулями):

45000000000 — город Москва;

40000000000 — город Санкт-Петербург;

67000000000 — город Севастополь.

Для населенных пунктов, входящих в состав муниципальных образований городов федерального значения, указывается код населенного пункта согласно разделу 2 ОКТМО.”;

сноску 1 к подпункту 5.1.2 пункта 5 дополнить словами “, от 9 января 2024 года № 6656-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2024 года, регистрационный № 77512), от 17 июня 2024 года № 6753-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2024 года, регистрационный № 78863), от 9 декабря 2024 года № 6957-У (зарегистрировано Минюстом России 20 января 2025 года, регистрационный № 80970)”;

в пункте 7:

сноску 1 к абзацу второму после слов “регистрационный № 65120)” дополнить словами “, от 19 июня 2023 года № 6450-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2023 года, регистрационный № 74383), от 2 октября 2024 года № 6893-У (зарегистрировано Минюстом России 7 ноября 2024 года, регистрационный № 80054)”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“При заполнении раздела II Отчета используются данные об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденного Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.”;

сноску 2 к абзацу третьему исключить;

сноску 1 к абзацу второму пункта 68 дополнить словами “, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 июня 2023 года № 6432-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июня 2023 года, регистрационный № 73988), от 16 октября 2023 года № 6577-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2023 года, регистрационный № 76333)”;

сноску 1 к подпункту 69.7 пункта 69 изложить в следующей редакции:

“¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2020 года, регистрационный № 57599, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 29 июня 2022 года № 6178-У (зарегистрировано Минюстом России 24 августа 2022 года, регистрационный № 69772), от 29 сентября 2023 года № 6550-У (зарегистрировано Минюстом России

3 ноября 2023 года, регистрационный № 75848), от 30 июня 2025 года № 7111-У (зарегистрировано Минюстом России 13 августа 2025 года, регистрационный № 83189).”;

пункт 74 после абзаца второго дополнить абзацами следующего содержания:

“Сведения о приобретенных договорах займа отражаются следующим образом:

по строке “по основному долгу” соответствующей группы требований раздела IV Отчета указываются сведения по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрокредитной компании, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по приобретенному договору займа в сумме, равной стоимости (остатку стоимости) приобретения микрокредитной компанией прав требования по договорам займа на конец отчетного периода;

по строке “по процентным доходам” соответствующей группы требований раздела IV Отчета указываются сведения по процентам, иным платежам в пользу микрокредитной компании, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по приобретенному договору займа, начисленным с момента приобретения микрокредитной компанией указанных требований.”.

1.4. В пункте 2 Порядка и сроков составления и представления отчетности по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании” приложения 3:

в абзаце первом слова “свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица (листе записи единого государственного реестра юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ)” заменить словами “документе, подтверждающем постановку на учет в налоговом органе, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах”;

подпункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. В графе 2 указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации согласно документу, подтверждающему постановку на учет в налоговом органе, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.”;

в подпункте 2.3 слова “(листе записи ЕГРЮЛ)” заменить словами “(листе записи единого государственного реестра юридических лиц)”;

в абзаце первом пункта 5 слова “а также сведения о договорах потребительского займа в отношении каждого случая, указанного в абзацах втором—четвертом пункта 3 настоящего Порядка”

заменить словами “а также сведения о договорах потребительского займа, указанных в абзацах втором—четвертом пункта 3 настоящего Порядка, в отношении каждого случая, указанного в пунктах 1—3 части 14¹ статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ”.

1.5. Подпункт 2.2 пункта 2 Порядка и сроков составления и представления отчетности по форме 0420841 “Отчет об отдельных должностных лицах микрофинансовой компании и микрокредитной компании” приложения 4 изложить в следующей редакции:

“2.2. В графе 2 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) микрофинансовой организации согласно документу, подтверждающему постановку на учет в налоговом органе, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.”.

1.6. Приложение 5 признать утратившим силу.

1.7. Приложение 6 изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.8. В Порядке и сроках составления и представления отчетности по форме 0420839 “Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации” приложения 7:

в пункте 1:

в абзаце первом слова “и представляться” исключить;

в абзаце втором слова “и не представляется” исключить;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. Микрофинансовые организации, указанные в абзаце втором пункта 2 настоящего Указания, должны представлять в Банк России Отчеты не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного квартала.

Микрокредитные компании, указанные в абзаце третьем пункта 2 настоящего Указания, должны представлять в Банк России Отчеты не позднее 8 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного квартала.

Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие микрофинансовые организации (далее — СРО), в отношении микрокредитных организаций, указанных в абзаце первом пункта 3 настоящего Указания, должны представлять в Банк России Отчеты не позднее 8 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного квартала.”.

1.9. В Порядке и сроках составления и представления отчетности по форме 0420833 “Отчет о долговой нагрузке заемщиков — физических лиц” приложения 8:

в пункте 1:

в абзаце первом слова “по потребительским займам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец года, предшествующего отчетному периоду, соответствует или превышает 300 миллионов рублей” заменить словами “по микрозаймам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец года, предшествующего отчетному периоду, соответствует 1 миллиарду рублей или превышает 1 миллиард рублей”;

в абзаце втором слова “по потребительским займам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец года, предшествующего отчетному периоду, составляет менее 300 миллионов рублей” заменить словами “по микрозаймам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец года, предшествующего отчетному периоду, составляет менее 1 миллиарда рублей”;

в абзаце третьем слова “по потребительским займам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией” заменить словами “по микрозаймам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией”;

в пункте 2:

в абзаце первом слова “свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица” заменить словами “документе, подтверждающем постановку на учет в налоговом органе, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах”;

подпункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. В графе 2 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации согласно документу, подтверждающему постановку на учет в налоговом органе, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.”;

сноску 1 к абзацу четвертому пункта 9 изложить в следующей редакции:

“¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2020 года, регистрационный № 57599, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 29 июня 2022 года № 6178-У (зарегистрировано Минюстом России 24 августа 2022 года, регистрационный № 69772), от 29 сентября 2023 года № 6550-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2023 года, регистрационный № 75848), от 30 июня 2025 года № 7111-У (зарегистрировано Минюстом России 13 августа 2025 года, регистрационный № 83189).”;

1.10. Приложение 9 изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2025 года № ПСД-17) вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением подпунктов 1.2.1 и 1.3.1 пункта 1 настоящего Указания.

Подпункты 1.2.1 и 1.3.1 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2026 года.

3. Отчетность микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний (далее — отчетность) составляется и представляется в Банк России в соответствии с Указанием Банка России № 6316-У (в редакции настоящего Указания) начиная с отчетности за отчетный период, в котором настоящее Указание вступает в силу.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.08.2025.

Приложение 1

к Указанию Банка России от 30 июня 2025 года № 7113-У
“О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У”

“Приложение 6

к Указанию Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России
отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”

Форма

Отчет микрофинансовой организации об аудиторской организации
по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД¹ 0420849
На нерегулярной основе

Раздел I. Реквизиты микрофинансовой организации

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций
1	2	3	4

Раздел II. Сведения об аудиторской организации

Номер строки	Наименование аудиторской организации	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) аудиторской организации	Адрес аудиторской организации в пределах места нахождения аудиторской организации, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ)	Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) аудиторской организации	Вид отчетности, подлежащей аудиторской проверке
1	2	3	4	5	6
1					
...					

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Договор (дополнительное соглашение) на проведение аудиторской проверки		Отчетный период, за который составлена отчетность, в отношении которой аудиторской организацией составлено аудиторское заключение	Информация о событии, в связи с которым отчетность составлена за иной период	Дата составления аудиторского заключения
дата заключения договора (дополнительного соглашения)	дата окончания действия договора (дополнительного соглашения)			
7	8	9	10	11

Сведения о руководителе аудита, подписавшем аудиторское заключение			Сведения о руководителе аудиторской организации или уполномоченном им лице, подписавшем аудиторское заключение			Мнение, выраженное в аудиторском заключении	Примечание
фамилия, имя, отчество (при наличии)	номер квалификационного аттестата аудитора	Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ)	фамилия, имя, отчество (при наличии)	номер квалификационного аттестата аудитора	Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ)		
12	13	14	15	16	17	18	19
...							

Руководитель _____
(инициалы, фамилия)

Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420849 “Отчет микрофинансовой организации об аудиторской организации”

1. Отчетность по форме 0420849 “Отчет микрофинансовой организации об аудиторской организации” (далее — Отчет) должна составляться микрофинансовыми организациями на нерегулярной основе по состоянию на дату составления Отчета (далее — отчетная дата) в случае наступления одного из следующих событий:

заключения микрофинансовой организацией договора с аудиторской организацией на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности либо иной проверки в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, предусмотренными частью 2 статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности” (далее соответственно — аудит, стандарты аудиторской деятельности, договор на проведение аудита);

заключения микрофинансовой организацией дополнительного соглашения к договору на проведение аудита;

получения микрофинансовой организацией аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации либо иного документа в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, составленных аудиторской организацией (далее при совместном упоминании — аудиторское заключение);

изменения содержащихся в Отчете сведений, которые не потребовали заключения дополнительного соглашения к договору на проведение аудиторской проверки.

Отчет представляется в Банк России:

микрофинансовыми организациями, указанными в абзаце втором пункта 2 настоящего Указания, — не позднее 5 рабочих дней после дня наступления одного из событий, указанных в абзацах втором—четвертом настоящего пункта;

микрокредитными компаниями, указанными в абзаце третьем пункта 2 настоящего Указания, — не позднее 8 рабочих дней после дня наступления одного из событий, указанных в абзацах втором—четвертом настоящего пункта;

саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации (далее — СРО), в отношении микрокредитных компаний, указанных в абзаце первом пункта 3 настоящего Указания, — не позднее 8 рабочих дней после дня наступления одного из событий, указанных в абзацах втором—четвертом настоящего пункта.

В случае, указанном в абзаце пятом настоящего пункта, Отчет представляется в Банк России в течение 10 рабочих дней со дня, когда микрофинансовой организации стало известно об указанных изменениях.

2. В разделе I Отчета отражаются следующие сведения по состоянию на отчетную дату:

2.1. В графе 1 раздела I Отчета указывается полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или полное наименование (для некоммерческой организации) микрофинансовой организации в соответствии с учредительным документом микрофинансовой организации.

2.2. В графе 2 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) микрофинансовой организации согласно документу, подтверждающему постановку на учет в налоговом органе, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

2.3. В графе 3 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) микрофинансовой организации в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ).

2.4. В графе 4 раздела I Отчета указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, порядок ведения которого в соответствии с частью 2 статьи 4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” устанавливается Банком России.

3. В разделе II Отчета отражаются следующие сведения по состоянию на отчетную дату:

3.1. В графе 2 раздела II Отчета указывается полное фирменное наименование аудиторской организации, указанное в ЕГРЮЛ.

В случае изменения полного фирменного наименования аудиторской организации, произошедшего в период действия договора на проведение аудита (дополнительного соглашения к договору на проведение аудита), сведения о котором приведены в Отчете, указывается новое полное фирменное наименование аудиторской организации, а в скобках — ранее зарегистрированное.

3.2. В графе 3 раздела II Отчета указывается ОГРН аудиторской организации в соответствии с ЕГРЮЛ.

3.3. В графе 4 раздела II Отчета указывается адрес аудиторской организации в пределах места нахождения аудиторской организации, указанный в ЕГРЮЛ.

3.4. В графе 5 раздела II Отчета указывается основной регистрационный номер записи (далее — ОРНЗ) аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов, который в соответствии с частью 2 статьи 19 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” ведет саморегулируемая организация аудиторов.

3.5. В графе 6 раздела II Отчета указывается код, соответствующий виду отчетности, подлежащей аудиту (далее — вид отчетности):

- 1 — годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- 2 — промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

В случае если в соответствии с договором на проведение аудита (дополнительным соглашением к договору на проведение аудита) аудиту подлежит более одного вида отчетности, в графе 6 раздела II Отчета указывается информация по каждому виду отчетности отдельно.

3.6. В графе 7 раздела II Отчета указывается дата заключения с аудиторской организацией договора на проведение аудита (дополнительного соглашения к договору на проведение аудита) в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.

3.7. В графе 8 раздела II Отчета указывается дата окончания действия договора на проведение аудита (дополнительного соглашения к договору на проведение аудита) в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год. В случае если в дополнительном соглашении к договору на проведение аудита не указана дата окончания его действия, указывается дата окончания действия договора на проведение аудита.

В случае если в договоре на проведение аудита не указана дата окончания его действия, указывается последний календарный день года, в котором микрофинансовой организации будут переданы последние результаты оказания аудиторских услуг по договору на проведение аудита.

Информация о дополнительном соглашении к договору на проведение аудита отражается отдельной строкой с заполнением сведений по графам 1—8.

3.8. В графе 9 раздела II Отчета указывается код, соответствующий отчетному периоду, за который составлена отчетность, в отношении которой аудиторской организацией составлено аудиторское заключение:

- 1 — год;
- 2 — девять месяцев;
- 3 — первое полугодие;
- 4 — первый квартал;
- 5 — иной период.

3.9. В случае отражения в графе 9 раздела II кода “5” в графе 10 раздела II Отчета указывается период, за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность микрофинансовой организации, в отношении которой аудиторской организацией составлено аудиторское заключение, и обстоятельства, обусловившие составление бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации за иной период.

3.10. В графе 11 раздела II Отчета указывается дата составления аудиторского заключения в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.

3.11. В графе 12 раздела II Отчета указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя аудита, подписавшего аудиторское заключение.

3.12. В графе 13 раздела II Отчета указывается номер квалификационного аттестата аудитора, выданного руководителю аудита, подписавшему аудиторское заключение.

3.13. В графе 14 раздела II Отчета указывается ОРНЗ руководителя аудита, подписавшего аудиторское заключение.

3.14. В графе 15 раздела II Отчета указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя аудиторской организации или уполномоченного им лица, подписавшего аудиторское заключение.

3.15. В графе 16 раздела II Отчета указывается номер квалификационного аттестата аудитора, выданного руководителю аудиторской организации или уполномоченному им лицу, подписавшему аудиторское заключение.

3.16. В графе 17 раздела II Отчета указывается ОРНЗ руководителя аудиторской организации или уполномоченного им лица, подписавшего аудиторское заключение.

3.17. При наличии у руководителя аудита, руководителя аудиторской организации или уполномоченного им лица, подписавшего аудиторское заключение, нескольких квалификационных аттестатов аудитора, по графам 13 и 16 раздела II Отчета указывается номер квалификационного аттестата аудитора, состоящий из цифр, расположенных в следующей последовательности: “XX-XXXXXX”.

3.18. В случае если руководитель аудита является руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом, подписавшим аудиторское заключение, информация о таком лице указывается по графам 12—17 раздела II Отчета.

При представлении Отчета в случае получения иного документа в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, в котором информация о руководителе аудита отсутствует, информация в графах 12—14 раздела II Отчета не указывается.

3.19. В графе 18 раздела II Отчета указывается мнение (вывод), выраженное в аудиторском заключении (ином документе в соответствии со стандартами аудиторской деятельности):

немодифицированное мнение (немодифицированный вывод);

мнение (вывод) с оговоркой;

отрицательное мнение (отрицательный вывод);

отказ от выражения мнения (вывода).

3.20. В графе 19 раздела II Отчета отражаются изложенные в аудиторском заключении обстоятельства, обусловившие модифицированное мнение (модифицированный вывод) о достоверности отчетности (в случае если в аудиторском заключении выражено модифицированное мнение (модифицированный вывод) — мнение (вывод) с оговоркой, отрицательное мнение (отрицательный вывод) или отказ от выражения мнения (вывода), а также обстоятельства, обусловившие включение в аудиторское заключение раздела (разделов) “Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности”, “Важные обстоятельства”, “Прочие сведения” (в случае наличия в аудиторском заключении такого (таких) раздела (разделов)).

3.21. В случае если Отчет составляется микрофинансовыми организациями в случае заключения договора на проведение аудита (дополнительного соглашения к договору на проведение аудита), графы 9—19 раздела II Отчета не заполняются.

В случае если Отчет представляется в Банк России микрофинансовыми организациями, указанными в абзаце седьмом и восьмом пункта 1 настоящего Порядка и сроков, и СРО в отношении микрокредитных компаний, указанных в абзаце девятом пункта 1 настоящего Порядка и сроков, в случае получения микрофинансовой организацией аудиторского заключения (за исключением случаев, когда аудиторское заключение представляется вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью микрофинансовой организации), вместе с Отчетом должно представляться полученное микрофинансовой организацией аудиторское заключение с приложением бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой оно составлено, подписанное в соответствии с частью 1 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (далее — Федеральный закон № 63-ФЗ), в виде пакета электронных документов, предусмотренного частью 4 статьи 6 Федерального закона № 63-ФЗ, или в виде электронного образа (документы на бумажном носителе, преобразованные в электронную форму путем сканирования с сохранением всех реквизитов).

Файл, содержащий аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации, должен иметь следующее наименование до расширения:

“AudZakl_<ИНН>_bfo_<ГОД>_<Y>”,

где:

<ИНН> — ИНН микрофинансовой организации;

<ГОД> — год, за который (год, за период которого) составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность микрофинансовой организации, в отношении которой аудиторской организацией составлено аудиторское заключение;

<Y> — код периода, за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность микрофинансовой организации, в отношении которой аудиторской организацией составлено аудиторское заключение: 12 — год, 9 — девять месяцев, 6 — первое полугодие, 3 — первый квартал, i — иной период.”.

Приложение 2

к Указанию Банка России от 30 июня 2025 года № 7113-У
“О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У”

“Приложение 9

к Указанию Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России
отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”

Форма

Отчет
об объемах кредитов (займов), в том числе об объемах кредитов (займов),
в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты,
по состоянию на _____ года

Код формы по ОКУД¹ 0420832
Квартальная

Раздел I. Общие сведения о микрофинансовой организации

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций
1	2	3	4

Признак нулевого отчета

Раздел II. Информация об объемах потребительских кредитов (займов) и кредитов, предоставленных физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой

Код договора кредита (займа)	Характеристика кредита (займа)			Статус кредита (займа)	Количество кредитов (займов), в отношении которых допущено превышение значений макропруденциальных лимитов за отчетный квартал, штук	Сумма предоставленных денежных средств, суммарный объем лимитов кредитования, стоимость приобретенных прав (требований) по договорам кредита (займа), в отношении которых допущено превышение значений макропруденциальных лимитов за отчетный квартал, тыс. руб.	Количество кредитов (займов), в отношении которых не допущено превышение значений макропруденциальных лимитов за отчетный квартал, штук	Сумма предоставленных денежных средств, суммарный объем лимитов кредитования, стоимость приобретенных прав (требований) по договорам кредита (займа), в отношении которых не допущено превышение значений макропруденциальных лимитов за отчетный квартал, тыс. руб.
	интервал ПДН, процентов	интервал срока, дней	интервал суммы, тысяч рублей					
1	2	3	4	5	6	7	8	9

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420832 “Отчет об объемах кредитов (займов), в том числе об объемах кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты”

1. Отчетность по форме 0420832 “Отчет об объемах кредитов (займов), в том числе об объемах кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты” (далее — Отчет) составляется микрофинансовыми организациями, у которых сумма задолженности по основному долгу по потребительским займам, предоставленным физическим лицам, и по микрозаймам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец года, предшествующего году, за соответствующий квартал которого составляется Отчет, соответствует 1 миллиарду рублей или превышает 1 миллиард рублей.

Микрофинансовыми организациями, у которых сумма задолженности по основному долгу по потребительским займам, предоставленным физическим лицам, и по микрозаймам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец года, предшествующего году, за соответствующий квартал которого составляется Отчет, составляет менее 1 миллиарда рублей, Отчет не составляется и не представляется в Банк России.

Сумма задолженности по основному долгу по потребительским займам, предоставленным физическим лицам, и по микрозаймам, права требования по которым приобретены микрофинансовой организацией, определяется по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году составления Отчета:

для микрофинансовой компании — как сумма строки 2.1.3 подраздела 1, строки 2.11.3 подраздела 2, строки 2.35.2 подраздела 5 и строки 2.47.1.1 подраздела 5 раздела II, за исключением строки 2.1.3.5 подраздела 1, строки 2.11.3.4 подраздела 2 и строки 2.35.2.2 подраздела 5 раздела II, отчетности по форме 0420840 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании”;

для микрокредитной компании — как сумма строки 2.1.3 подраздела 1, строки 2.11.3 подраздела 2, строки 2.35.2 подраздела 5 и строки 2.45.1.1 подраздела 5 раздела II, за исключением строки 2.1.3.5 подраздела 1, строки 2.11.3.4 подраздела 2 и строки 2.35.2.2 подраздела 5 раздела II отчетности по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании”.

Отчет составляется за I, II, III и IV кварталы (далее — отчетный квартал) по состоянию на последний календарный день отчетного квартала включительно с учетом особенностей, предусмотренных настоящим пунктом.

Отчет должен представляться в Банк России не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного квартала.

Микрофинансовые организации составляют и представляют Отчет в составе разделов I и II Отчета, если в течение отчетного квартала устанавливали и (или) увеличивали лимит кредитования по потребительским займам, указанным в подпункте 1.1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России от 3 февраля 2025 года № 6993-У “О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков — физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ (далее — Указание Банка России № 6993-У), и (или) предоставляли потребительские займы, указанные в подпунктах 1.1.1.2 и 1.1.3 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, и (или) получали кредиты (займы), указанные в подпунктах 1.1.1—1.1.3 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, в качестве прав (требований), и для микрофинансовых организаций на отчетный квартал решением Совета директоров Банка России в соответствии со статьей 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — решение Совета директоров Банка России) установлены макропруденциальные лимиты.

Микрофинансовые организации составляют и представляют Отчет только в составе раздела I и поля “Признак нулевого отчета” Отчета в случае, если:

микрофинансовая организация в течение отчетного квартала не устанавливала и (или) не увеличивала лимит кредитования по потребительским займам, не предоставляла потребительские займы, а также не получала потребительские кредиты (займы) и (или) кредиты, предоставленные физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой (далее — кредиты, обеспеченные ипотекой), в качестве прав (требований);

¹ Зарегистрировано Минюстом России 5 марта 2025 года, регистрационный № 81451.

микрофинансовая организация в течение отчетного квартала предоставляла только займы, указанные в подпунктах 1.3.1, 1.3.4 и 1.3.6 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У, и (или) получала указанные в подпунктах 1.3.1—1.3.3 и 1.3.6 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У кредиты (займы) в качестве прав (требований);

для микрофинансовых организаций на отчетный квартал решением Совета директоров Банка России не установлены макропруденциальные лимиты в отношении потребительских кредитов (займов).

2. В разделе I Отчета отражаются сведения, соответствующие данным, указанным в учредительном документе микрофинансовой организации, документе, подтверждающем постановку на учет в налоговом органе, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

2.1. В графе 1 раздела I Отчета указывается полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или полное наименование (для некоммерческой организации) микрофинансовой организации в соответствии с учредительным документом микрофинансовой организации.

2.2. В графе 2 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика микрофинансовой организации согласно документу, подтверждающему постановку на учет в налоговом органе, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

2.3. В графе 3 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер микрофинансовой организации в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц.

2.4. В графе 4 раздела I Отчета указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, порядок ведения которого в соответствии с частью 2 статьи 4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” устанавливается Банком России.

3. В поле “Признак нулевого отчета” Отчета указывается один из следующих кодов:

0 — в случае если микрофинансовая организация в течение отчетного квартала не устанавливала и (или) не увеличивала лимит кредитования по потребительским займам, не предоставляла потребительские займы, а также не получала потребительские кредиты (займы) и (или) кредиты, обеспеченные ипотекой, в качестве прав (требований);

1 — в случае если микрофинансовая организация в течение отчетного квартала предоставляла только займы, указанные в подпунктах 1.3.1, 1.3.4 и 1.3.6 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У, и (или) получала указанные в подпунктах 1.3.1—1.3.3 и 1.3.6 пункта 1.3 Указания Банка России № 6993-У кредиты (займы) в качестве прав (требований);

2 — в случае если для микрофинансовых организаций на отчетный квартал решением Совета директоров Банка России не установлены макропруденциальные лимиты в отношении потребительских кредитов (займов).

В случае если условия заполнения поля “Признак нулевого отчета” Отчета соответствуют кодам “0” и “2” или “1” и “2” одновременно, в поле “Признак нулевого отчета” Отчета указывается код “2”.

В иных случаях поле “Признак нулевого отчета” Отчета не заполняется.

4. В раздел II Отчета включаются сведения о потребительских займах, указанных в подпункте 1.1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, по которым микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала был установлен и (или) увеличен лимит кредитования, о потребительских займах, указанных в подпункте 1.1.1.2 и 1.1.3 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, предоставленных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала, а также о кредитах (займах), указанных в подпунктах 1.1.1—1.1.3 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала.

Сведения о потребительских кредитах (займах) и кредитах, обеспеченных ипотекой, отражаемых в разделе II Отчета, подлежат включению в раздел II Отчета за отчетный квартал, в том числе если указанные потребительские кредиты (займы) и кредиты, обеспеченные ипотекой, погашены, списаны с баланса или проданы в этом же отчетном квартале.

Сведения о договорах потребительского займа, по которым микрофинансовой организацией установлен лимит кредитования, отражаются в разделе II Отчета в отчетном квартале, в котором заемщику выдана первая часть суммы потребительского займа по такому договору.

4.1. По разделу II Отчета в одной строке группируются потребительские кредиты (займы) и кредиты, обеспеченные ипотекой, показатели которых принимают одинаковые значения (графы 1 и 5 раздела II Отчета) и соответствуют одному интервалу (графы 2—4 раздела II Отчета). При этом в графе 6 и графе 8 раздела II Отчета указывается количество потребительских кредитов (займов) и кредитов, обеспеченных ипотекой, которые сгруппированы за отчетный квартал, в графе 7 и графе 9 раздела II Отчета указываются суммарные значения по потребительским кредитам (займам) и кредитам, обеспеченным ипотекой, которые сгруппированы за отчетный квартал.

4.2. В графе 1 раздела II Отчета указывается один из следующих кодов, соответствующих видам кредитов (займов):

Код	Расшифровка кода
0	Потребительские кредиты (займы), указанные в подпункте 1.1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, включая потребительские кредиты (займы), полученные микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала
1	Потребительские кредиты (займы), указанные в подпункте 1.1.1.2 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, включая потребительские кредиты (займы), полученные микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала
2	Потребительские кредиты (займы), указанные в подпункте 1.1.3.1 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, включая потребительские кредиты (займы), полученные микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала
3	Потребительские кредиты (займы), указанные в подпункте 1.1.3.2 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, включая потребительские кредиты (займы), полученные микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала
4	Кредиты, обеспеченные ипотекой, указанные в подпункте 1.1.2 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, полученные микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала

4.3. В графе 2 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует значение показателя долговой нагрузки заемщика (далее — ПДН), рассчитываемое в соответствии со статьей 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (далее — Федеральный закон № 353-ФЗ) и (или) переданное микрофинансовой организации в соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона № 353-ФЗ, на следующую дату:

для потребительских кредитов (займов), указанных в подпункте 1.1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — на дату предоставления потребительского займа с лимитом кредитования и (или) на дату увеличения лимита кредитования по потребительскому займу с лимитом кредитования, или на дату получения потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования в качестве прав (требований);

для потребительских кредитов (займов), указанных в подпунктах 1.1.1.2 и 1.1.3 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — на дату предоставления потребительских займов или на дату получения потребительских кредитов (займов) в качестве прав (требований);

для кредитов, обеспеченных ипотекой, указанных в подпункте 1.1.2 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — на дату получения кредитов, обеспеченных ипотекой, в качестве прав (требований).

Интервалы в графе 2 раздела II Отчета принимают одно из следующих значений:

(0; 10] — если значение ПДН не превышает 10 процентов или соответствует 10 процентам;

(10; 20] — если значение ПДН превышает 10 процентов и не превышает 20 процентов или соответствует 20 процентам;

и далее с интервалом в десять процентов до достижения 100 процентов;

более 100 — если значение ПДН превышает 100 процентов.

В графе 2 раздела II Отчета указывается один интервал.

В случае если решением Совета директоров Банка России для микрофинансовых организаций на отчетный квартал не установлены макропруденциальные лимиты в зависимости от значения ПДН, графа 2 раздела II Отчета не заполняется.

4.4. В графе 3 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует срок возврата потребительского кредита (займа) или кредита, обеспеченного ипотекой, указанный в договоре кредита (займа) в соответствии с пунктом 2 части 9 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ.

Интервалы в графе 3 раздела II Отчета принимают одно из следующих значений:

(0; 30] — если значение срока возврата потребительского кредита (займа) или кредита, обеспеченного ипотекой, не превышает 30 дней или соответствует 30 дням;

(30; 60] — если значение срока возврата потребительского кредита (займа) или кредита, обеспеченного ипотекой, превышает 30 дней и не превышает 60 дней или соответствует 60 дням;

(60; 180] — если значение срока возврата потребительского кредита (займа) или кредита, обеспеченного ипотекой, превышает 60 дней и не превышает 180 дней или соответствует 180 дням;

(180; 365] — если значение срока возврата потребительского кредита (займа) или кредита, обеспеченного ипотекой, превышает 180 дней и не превышает 365 дней или соответствует 365 дням;

(365; 730] — если значение срока возврата потребительского кредита (займа) или кредита, обеспеченного ипотекой, превышает 365 дней и не превышает 730 дней или соответствует 730 дням;

(730; 1095] — если значение срока возврата потребительского кредита (займа) или кредита, обеспеченного ипотекой, превышает 730 дней и не превышает 1095 дней или соответствует 1095 дням;

более 1095 — если значение срока возврата потребительского кредита (займа) или кредита, обеспеченного ипотекой, превышает 1095 дней.

В графе 3 раздела II Отчета указывается один интервал.

В случае если решением Совета директоров Банка России для микрофинансовых организаций на отчетный квартал не установлены макропруденциальные лимиты в зависимости от срока возврата потребительского кредита (займа) и кредита, обеспеченного ипотекой, графа 3 раздела II Отчета не заполняется.

4.5. В графе 4 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует сумма потребительского кредита (займа), указанная в договоре потребительского кредита (займа) в соответствии с пунктом 1 части 9 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ.

Интервалы в графе 4 раздела II Отчета принимают одно из следующих значений:

(0; 10] — если значение суммы потребительского кредита (займа) не превышает 10 тысяч рублей или соответствует 10 тысячам рублей;

(10; 30] — если значение суммы потребительского кредита (займа) превышает 10 тысяч рублей и не превышает 30 тысяч рублей или соответствует 30 тысячам рублей;

(30; 50] — если значение суммы потребительского кредита (займа) превышает 30 тысяч рублей и не превышает 50 тысяч рублей или соответствует 50 тысячам рублей;

(50; 100] — если значение суммы потребительского кредита (займа) превышает 50 тысяч рублей и не превышает 100 тысяч рублей или соответствует 100 тысячам рублей;

(100; 200] — если значение суммы потребительского кредита (займа) превышает 100 тысяч рублей и не превышает 200 тысяч рублей или соответствует 200 тысячам рублей;

и далее с интервалом в 100 тысяч рублей до достижения 1 000 тысяч рублей;

более 1 000 — если значение суммы потребительского кредита (займа) превышает 1 000 тысяч рублей.

В графе 4 раздела II Отчета указывается один интервал.

В случае если решением Совета директоров Банка России для микрофинансовых организаций на отчетный квартал не установлены макропруденциальные лимиты в зависимости от суммы потребительского кредита (займа), графа 4 раздела II Отчета не заполняется.

4.6. В целях заполнения графы 5 раздела II Отчета указывается одно из следующих значений:

“выдан” — для потребительских займов, предоставленных микрофинансовой организацией в отчетном квартале, потребительских займов, по которым установлен и (или) увеличен лимит микрофинансовой организацией в отчетном квартале;

“приобретен” — для потребительских кредитов (займов) и кредитов, обеспеченных ипотекой, права (требования) по которым были получены микрофинансовой организацией в отчетном квартале.

4.7. В графе 6 раздела II Отчета указываются в штуках:

для потребительских кредитов (займов), указанных в подпункте 1.1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — количество потребительских займов с лимитом кредитования, по которым установлен и (или) увеличен лимит кредитования в течение отчетного квартала, а также количество потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце (включая указанный день);

для потребительских кредитов (займов), указанных в подпунктах 1.1.1.2 и 1.1.3 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — количество предоставленных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала потребительских займов и потребительских кредитов (займов), полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце (включая указанный день);

для кредитов, обеспеченных ипотекой, указанных в подпункте 1.1.2 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — количество кредитов, обеспеченных ипотекой, полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по кредитам, обеспеченным ипотекой, указанным в настоящем абзаце (включая указанный день).

При отсутствии информации, которую необходимо отражать в графе 6 раздела II Отчета, указывается символ “0” (ноль).

4.8. В графе 7 раздела II Отчета указываются в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой:

для потребительских кредитов (займов), указанных в подпункте 1.1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — суммарный объем лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала по всем предоставленным потребителям займам с лимитом кредитования, и стоимость приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования в течение отчетного квартала, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце (включая указанный день);

для потребительских кредитов (займов), указанных в подпунктах 1.1.1.2 и 1.1.3 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала по всем договорам потребительского займа, и стоимость приобретенных в течение отчетного квартала микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа), начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце (включая указанный день);

для кредитов, обеспеченных ипотекой, указанных в подпункте 1.1.2 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — стоимость приобретенных в течение отчетного квартала микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам кредита, обеспеченным ипотекой, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по кредитам, обеспеченным ипотекой, указанным в настоящем абзаце (включая указанный день).

При отсутствии информации, которую необходимо отражать в графе 7 раздела II Отчета, указывается символ “0” (ноль).

4.9. В графе 8 раздела II Отчета указываются в штуках:

для потребительских кредитов (займов), указанных в подпункте 1.1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — количество потребительских займов с лимитом кредитования, по которым установлен и (или) увеличен лимит кредитования в течение отчетного квартала, а также количество потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала, за исключением количества кредитов (займов), указанного в графе 6 раздела II Отчета;

для потребительских кредитов (займов), указанных в подпунктах 1.1.1.2 и 1.1.3 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — количество потребительских займов, предоставленных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала, и потребительских кредитов (займов), полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала, за исключением количества кредитов (займов), указанного в графе 6 раздела II Отчета;

для кредитов, обеспеченных ипотекой, указанных в подпункте 1.1.2 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — количество кредитов, обеспеченных ипотекой, полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала, за исключением количества кредитов, указанного в графе 6 раздела II Отчета.

4.10. В графе 9 раздела II Отчета указываются в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой:

для потребительских кредитов (займов), указанных в подпункте 1.1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — суммарный объем лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала по всем предоставленным микрофинансовой организацией потребителям займам с лимитом кредитования, и стоимость приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования в течение отчетного квартала, за исключением сумм (общих лимитов), указанных в графе 7 раздела II Отчета;

для потребительских кредитов (займов), указанных в подпунктах 1.1.1.2 и 1.1.3 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала по всем договорам потребительского займа, и стоимость приобретенных в течение отчетного квартала микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа), за исключением сумм, указанных в графе 7 раздела II Отчета;

для кредитов, обеспеченных ипотекой, указанных в подпункте 1.1.2 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У, — стоимость приобретенных в течение отчетного квартала микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам кредита, обеспеченных ипотекой, за исключением сумм, указанных в графе 7 раздела II Отчета.”

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 августа 2025 года
Регистрационный № 83160

30 июня 2025 года

№ 7115-У

УКАЗАНИЕ

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям.

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Указания применяются следующие понятия:

“активный рынок”, “наблюдаемые исходные данные”, “справедливая стоимость” — в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”¹ (далее — МСФО (IFRS) 13);

“амортизированная стоимость”, “затраты по сделке”, “метод эффективной процентной ставки”, “прекращение признания”, “премия”, “процентные расходы”, “эффективная процентная ставка” — в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года² (далее — МСФО (IFRS) 9);

“долговой компонент”, “долевой компонент”, “финансовое обязательство” — в значениях,

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее — приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431) (далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее — приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России № 111н.

² Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779) (далее — приказ Минфина России № 56н), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее — приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки” (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7) в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832) (далее — приказ Минфина России № 55н), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее — приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки — этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829) (далее — приказ Минфина России № 23н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к ссылке на “Концептуальные основы” (Поправки к МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнесов””, “Основные средства — поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства””, “Обременительные договоры — затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)” и “Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018–2020 гг.” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”³ (далее — МСФО (IAS) 32);

“затраты по заимствованиям”, “квалифицируемый актив” — в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 23 “Затраты по заимствованиям”⁴ (далее — МСФО (IAS) 23);

“кредитный риск” — в значении, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”⁵;

“собственники” — в значении, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”⁶ (далее — МСФО (IAS) 1).

1.2. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании — организация) должны отражать отдельные объекты бухгалтерского учета, связанные с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям (далее — облигации) и выданным векселям (далее — векселя), на счетах бухгалтерского учета плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденного Банком России в соответствии

с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

1.3. При первоначальном признании долговых обязательств по договорам займа, кредитным договорам, облигациям и векселям, являющихся финансовыми обязательствами, признаваемыми в результате привлечения организацией денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, облигациям и векселям (далее соответственно — долговое обязательство по договору займа или кредитному договору, долговое обязательство по облигациям или векселю) (далее при совместном упоминании — долговые обязательства), организация должна классифицировать долговые обязательства для целей их отражения на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания в одну из следующих категорий в соответствии с разделом 4.2 МСФО (IFRS) 9:

долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;

долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.4. Для целей отражения долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, на счетах бухгалтерского учета организация должна оценивать амортизированную стоимость долговых обязательств в соответствии с разделом 5.4 МСФО (IFRS) 9 с использованием метода

³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 304н.

⁴ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 56н.

⁵ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 55н, приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России № 23н, приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО “Формирование суждений о существенности”)” и “Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141) (далее — приказ Минфина России № 229н), приказом Минфина России от 4 июня 2024 года № 77н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Соглашения о финансировании поставок (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7)”, “Международная налоговая реформа — модельные правила Компонента 2 (Поправки к МСФО (IAS) 12)”, “Отсутствие возможности обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 4 июля 2024 года, регистрационный № 78758).

⁶ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59616), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)” и “Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России № 229н, приказом Минфина России от 13 декабря 2023 года № 198н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2024 года, регистрационный № 76917).

эффективной процентной ставки (далее соответственно — ЭПС, метод ЭПС) или без использования метода ЭПС в случае, указанном в абзаце первом пункта 3.2 настоящего Указания.

1.5. Организация должна определить следующие компоненты стоимости долговых обязательств по облигациям и векселям для целей их отражения на счете № 52008 “Выпущенные облигации” (далее — счет № 52008) и счете № 52308 “Выпущенные векселя” (далее — счет № 52308):

номинальная стоимость облигаций и векселя;
начисленные к уплате проценты (купон) по облигациям и векселю;

премия в размере положительной разницы между ценой размещения облигаций, уменьшенной на стоимость долевого компонента облигаций, конвертируемых в акции (далее — конвертируемые облигации), или ценой векселя при его выдаче и номинальной стоимостью облигаций (векселя) (далее — премия);

дисконт.

1.6. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета долговых обязательств по облигациям и векселям организация должна отражать:

номинальную стоимость облигаций или векселя при наличии премии на отдельном лицевом счете, открываемом на счете № 52008 или счете № 52308 (лицевой счет по учету номинальной стоимости облигаций или векселей) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг;

премию по облигациям или векселю на отдельном лицевом счете, открываемом на счете № 52008 или счете № 52308 (лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг;

начисленные проценты (купон) к уплате по облигациям или векселю на отдельном лицевом счете, открываемом на счете № 52008 или счете № 52308 (лицевой счет по учету начисленных процентов по облигациям или векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

1.7. Организация должна отражать отдельно долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, и долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка счетов №№ 423—440, и на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка счетов №№ 520, 523.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых обязательств при первоначальном признании

2.1. Организация должна отразить долговое обязательство при первоначальном признании

на счетах бухгалтерского учета при наступлении обстоятельства, указанного в пункте 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

2.2. Организация должна отразить долговой компонент и долевого компонента конвертируемых облигаций при их первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета в соответствии с пунктами 28—32 МСФО (IAS) 32.

2.3. Организация должна при первоначальном признании долгового обязательства отразить его на счетах бухгалтерского учета:

по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, в случае если долговое обязательство оценивается после первоначального признания по амортизированной стоимости;

по справедливой стоимости, в случае если долговое обязательство оценивается после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для целей отражения долговых обязательств на счетах бухгалтерского учета организация должна оценивать справедливую стоимость долговых обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 13, самостоятельно определить используемые методы оценки справедливой стоимости долговых обязательств и утвердить их в своей учетной политике.

2.4. Организация должна отразить долговое обязательство на счетах бухгалтерского учета при наличии разницы между его справедливой стоимостью при первоначальном признании и суммой привлеченных по нему денежных средств (далее — разница при первоначальной оценке):

по стоимости долгового обязательства, определенной в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания, в случае если она подтверждается рыночной ценой (котировкой) на активном рынке на идентичное долговое обязательство или основывается на методе оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные;

по стоимости долгового обязательства, определенной в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания, скорректированной в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9, в случае, не указанном в абзаце втором настоящего пункта.

2.5. Организация должна отразить разницу при первоначальной оценке в составе прибыли или убытка в соответствии с пунктами B5.1.1—B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 на счетах по учету доходов и расходов, за исключением случая, когда указанная разница подлежит признанию в качестве актива, и случая, когда указанная разница обусловлена операциями с собственниками, указанными в абзаце (iii) подпункта (d) пункта 106 МСФО (IAS) 1.

В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна

при первоначальном признании долгового обязательства отразить связанную с ним разницу при первоначальной оценке на отдельном лицевом счете, открываемом на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств, и счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость облигаций или векселей.

2.6. Организация не должна отражать на счетах бухгалтерского учета разницу при первоначальной оценке, которая не признается организацией существенной, в случае утверждения организацией такого решения в своей учетной политике.

2.7. Организация должна отразить получение денежных средств, привлеченных по договору займа или кредитному договору, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 42316 “Привлеченные средства физических лиц”, или счета № 42616 “Привлеченные средства физических лиц — нерезидентов”, или счета № 42708 “Привлеченные средства Федерального казначейства”, или счета № 42808 “Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, или счета № 42908 “Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации”, или счета № 43008 “Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, или счета № 43108 “Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности”, или счета № 43208 “Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности”, или счета № 43308 “Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности”, или счета № 43408 “Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, или счета № 43508 “Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, или счета № 43608 “Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, или счета № 43708 “Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций”, или счета № 43808 “Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций”, или счета № 43908 “Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций”, или счета № 44008 “Привлеченные средства юридических лиц — нерезидентов” (далее

при совместном упоминании — счет по учету привлеченных средств) в зависимости от первоначального кредитора организации по долговому обязательству.

2.8. Организация должна отражать получение денежных средств в оплату облигаций или векселя при их размещении (выдаче) следующими бухгалтерскими записями:

2.8.1. Получение денежных средств при размещении облигаций, за исключением конвертируемых облигаций, или выдаче векселя по цене, равной или ниже их номинальной стоимости (с дисконтом), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

2.8.2. Получение денежных средств при размещении облигаций, за исключением конвертируемых облигаций, или выдаче векселя по цене выше их номинальной стоимости (с премией) отражается следующими бухгалтерскими записями:

в сумме номинальной стоимости облигаций или векселя:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету номинальной стоимости облигаций или векселей) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг;

в сумме премии:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

2.8.3. В случае размещения конвертируемых облигаций получение денежных средств при их размещении по цене, равной или ниже их номинальной стоимости (с дисконтом), отражается следующими бухгалтерскими записями:

в сумме, относящейся к долговому компоненту конвертируемых облигаций:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 52008;

в сумме, относящейся к долевого компоненту конвертируемых облигаций:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 53001 “Компоненты выпущенных облигаций, классифицированные как долевой инструмент” (далее — счет № 53001).

2.8.4. В случае размещения конвертируемых облигаций получение денежных средств при их размещении по цене выше их номинальной стоимости (с премией) отражается следующими бухгалтерскими записями:

в сумме номинальной стоимости, относящейся к долговому компоненту конвертируемых облигаций:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 52008 (лицевой счет по учету номинальной стоимости облигаций);

в сумме премии, относящейся к долговому компоненту конвертируемых облигаций:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 52008 (лицевой счет по учету премии по облигациям);

в сумме, относящейся к долевому компоненту конвертируемых облигаций:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 53001.

2.9. Организация должна отразить оплату затрат по сделке, связанных с долговым обязательством, оцениваемым по амортизированной стоимости, следующими бухгалтерскими записями:

по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов;

по облигациям или векселю:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

2.10. Организация должна отразить затраты по сделке, связанные с долговым обязательством, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.11 и 2.12 настоящего Указания, единовременно на дату первоначального признания долгового обязательства бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 “Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами” (далее — счет № 71508)

Кредит счета № 47422 “Обязательства по прочим финансовым операциям” (далее — счет № 47422) или в случае наличия дебиторской задолженности счета № 47423 “Требования по прочим финансовым операциям” (далее — счет № 47423).

Организация должна отразить оплату затрат по сделке, связанных с долговым обязательством, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 в случае наличия кредиторской задолженности или счета № 47423

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

2.11. В случае признания выпуска (дополнительного выпуска) облигаций несостоявшимся или недействительным, изъятия из обращения облигаций данного выпуска (дополнительного выпуска) и возврата владельцам этих облигаций денежных средств, полученных организацией, являющейся эмитентом облигаций, в счет их оплаты, организация, являющаяся эмитентом облигаций, должна отразить возврат указанных денежных средств бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

В случае, указанном в абзаце первом настоящего пункта, организация, являющаяся эмитентом облигаций, должна отразить списание понесенных ею затрат по сделке, связанных с выпуском (дополнительным выпуском) облигаций, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (далее — счет № 71702) или счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (далее — счет № 71802) в зависимости от расходов

Кредит счета № 52019 “Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций” (далее — счет № 52019).

2.12. В случае если организация, являющаяся эмитентом облигаций, отказывается от размещения облигаций после государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) облигаций и до начала их размещения, такая организация должна отразить списание понесенных ею затрат по сделке, связанных с выпуском облигаций, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 или счета № 71802 в зависимости от расходов

Кредит счета № 52019.

2.13. В случае, указанном в абзаце втором пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке, связанную с долговым обязательством по договору

займа или кредитному договору, в составе прибыли или убытка на дату его первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

2.13.1. Положительную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.

2.13.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 71507 “Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами” (далее — счет № 71507).

2.14. В случае, указанном в абзаце втором пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке, связанную с долговым обязательством по облигациям или векселю, в составе прибыли или убытка на дату его первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

2.14.1. Положительную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей.

2.14.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей

Кредит счета № 71507.

2.15. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке, связанную с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, на дату его первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

2.15.1. Положительную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

2.15.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

(лицевой счет по учету отрицательной разницы при первоначальной оценке).

2.16. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке, связанную с долговым обязательством по облигациям или векселю, на дату его первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

2.16.1. Положительную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

2.16.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету отрицательной разницы при первоначальной оценке).

2.17. Организация должна отразить новацию долга в заемное обязательство, которое является долговым обязательством по договору займа или кредитному договору с условиями, существенно отличающимися от первоначального долга в соответствии с пунктом В3.3.6 МСФО (IFRS) 9, следующими бухгалтерскими записями:

2.17.1. Списание суммы долга:

Дебет счета по учету расчетов

Кредит счета № 61216 “Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)” (далее — счет № 61216).

2.17.2. Признание заемного обязательства по его справедливой стоимости на дату новации:

Дебет счета № 61216

Кредит счета по учету привлеченных средств.

2.17.3. Финансовый результат от новации долга:

Дебет счета № 71508

Кредит счета № 61216, если признается убыток от новации долга,

или

Дебет счета № 61216

Кредит счета № 71507, если признается прибыль от новации долга.

2.18. Организация должна отразить передачу имущества в обеспечение исполнения долговых обязательств бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91411 “Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам”

(далее — счет № 91411), или счета № 91412 “Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов” (далее — счет № 91412), или счета № 91413 “Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам” (далее — счет № 91413) в зависимости от вида имущества

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи” (далее — счет № 99999).

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета затрат по заимствованиям, связанных с долговыми обязательствами

3.1. Организация должна отражать процентные расходы, связанные с долговым обязательством, на счетах бухгалтерского учета с использованием метода ЭПС, за исключением случая, предусмотренного пунктом 3.2 настоящего Указания.

3.2. Организация должна отражать процентные расходы, связанные с долговым обязательством, на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС в случае утверждения такого решения в своей учетной политике при наличии одного из следующих условий:

долговое обязательство оценивается после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

разница между амортизированной стоимостью долгового обязательства, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью долгового обязательства, рассчитанной без использования метода ЭПС, не признается организацией существенной на протяжении срока действия долгового обязательства.

При отражении процентных расходов, связанных с долговым обязательством, на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС организация должна отражать:

амортизацию равными частями затрат по сделке, связанных с долговым обязательством, оцениваемым по амортизированной стоимости;

амортизацию равными частями премии или дисконта по облигациям или векселю.

3.3. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета начисление процентов (купона) по долговым обязательствам, амортизацию премии или дисконта по облигациям и векселям, амортизацию связанных с долговыми обязательствами затрат по сделке не реже чем:

на последний календарный день каждого месяца;

на дату уплаты процентов (купона) в соответствии с условиями долгового обязательства;

на дату частичного погашения долгового обязательства;

на дату прекращения признания долгового обязательства.

3.4. Организация должна отражать начисление процентов по договору займа или кредитному договору бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 “Процентные расходы” (далее — счет № 71101)

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

3.5. Организация должна отражать начисление процентов (купона) по облигациям или векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету начисленных процентов) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

3.6. Организация должна отражать амортизацию дисконта по облигациям или векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

3.7. Организация должна отражать амортизацию премии по облигациям или векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг

Кредит счета № 71104 “Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (далее — счет № 71104).

3.8. Организация должна отразить затраты по сделке, которые не признаются организацией существенными, в составе процентных расходов бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 3.10 и 3.11 настоящего Указания одновременно в период действия долгового обязательства в случае утверждения такого решения в своей учетной политике. В указанном случае организация не должна включать затраты по сделке в расчет ЭПС и осуществлять их амортизацию.

3.9. Организация в соответствии с пунктом 8 МСФО (IAS) 23 должна отразить капитализацию затрат по сделке, которые не признаются организацией существенными, бухгалтерскими записями, указанными в подпункте 3.21.2 пункта 3.21 и подпункте 3.22.4 пункта 3.22 настоящего Указания, одновременно в период действия долгового обязательства в случае утверждения такого решения в своей учетной политике. В указанном

случае организация не должна включать затраты по сделке в расчет ЭПС и осуществлять их амортизацию.

3.10. Организация должна отражать амортизацию затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102 “Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы” (далее — счет № 71102)

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств,
или

Дебет счета № 71103 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (далее — счет № 71103)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), в случае утверждения в учетной политике организации решения об использовании указанной бухгалтерской записи при отражении амортизации затрат по сделке.

3.11. Организация должна отражать амортизацию затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по облигациям или векселю, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей,
или

Дебет счета № 71103

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), в случае утверждения в учетной политике организации решения об использовании указанной бухгалтерской записи при отражении амортизации затрат по сделке.

3.12. Организация должна отражать списание оплаченных затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, в сумме их амортизации, отраженной бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.10 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств, или в случае, указанном в абзаце шестом пункта 3.10 настоящего Указания счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

3.13. Организация должна отражать списание оплаченных затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по облигациям или векселю, в сумме их амортизации, отраженной бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.11 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей, или в случае, указанном в абзаце шестом пункта 3.11 настоящего Указания счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.

3.14. В случае использования метода ЭПС организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку стоимости долгового обязательства, увеличивающую процентные расходы до величины процентных расходов, рассчитанной с применением метода ЭПС (далее — корректировка, увеличивающая процентные расходы), и корректировку стоимости долгового обязательства, уменьшающую процентные расходы до величины процентных расходов, рассчитанной с применением метода ЭПС (далее — корректировка, уменьшающая процентные расходы), не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного погашения долгового обязательства;

на дату прекращения признания долгового обязательства.

3.15. Организация должна отразить корректировку, увеличивающую процентные расходы, по договору займа или кредитному договору бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

3.16. Организация должна отразить корректировку, уменьшающую процентные расходы, по договору займа или кредитному договору бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета № 71104.

3.17. При полном погашении долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в предусмотренный договором срок организация должна отразить списание остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих

или увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.15 или пунктом 3.16 настоящего Указания.

3.18. Организация должна отразить корректировку, увеличивающую процентные расходы, по облигациям или векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

3.19. Организация должна отразить корректировку, уменьшающую процентные расходы, по облигациям или векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета № 71104.

3.20. При полном погашении долгового обязательства по облигациям или векселю в предусмотренный ими срок организация должна отразить списание остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.18 или пунктом 3.19 настоящего Указания.

3.21. Организация должна отражать капитализацию затрат по заимствованиям по договору займа или кредитному договору в соответствии с пунктом 8 МСФО (IAS) 23 следующими бухгалтерскими записями:

3.21.1. Капитализацию суммы начисленных процентов по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств” (далее — счет № 60415), или счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов” (далее — счет № 60906), или счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества” (далее — счет № 61911) в зависимости от квалифицируемого актива

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

3.21.2. Капитализацию суммы амортизации затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Дебет счета № 60415, или счета № 60906, или счета № 61911 в зависимости от квалифицируемого актива

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), в случае утверждения в учетной политике организации решения об использовании этого счета по учету корректировок в данной бухгалтерской записи при отражении амортизации затрат по сделке.

3.22. Организация должна отражать капитализацию затрат по заимствованиям по облигациям или векселю в соответствии с пунктом 8 МСФО (IAS) 23 следующими бухгалтерскими записями:

3.22.1. Капитализацию суммы начисленных процентов (купона) по облигациям или векселю:

Дебет счета № 60415, или счета № 60906, или счета № 61911 в зависимости от квалифицируемого актива

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету начисленных процентов) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

3.22.2. Капитализацию суммы амортизации дисконта по облигациям или векселю:

Дебет счета № 60415, или счета № 60906, или счета № 61911 в зависимости от квалифицируемого актива

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

3.22.3. Капитализацию суммы амортизации премии по облигациям или векселю:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг

Кредит счета № 60415, или счета № 60906, или счета № 61911 в зависимости от квалифицируемого актива.

3.22.4. Капитализацию суммы амортизации затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по облигациям или векселю, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Дебет счета № 60415, или счета № 60906, или счета № 61911 в зависимости от квалифицируемого актива

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), в случае утверждения в учетной политике организации решения об использовании этого счета по учету корректировок в данной

бухгалтерской записи при отражении амортизации затрат по сделке.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, после первоначального признания

4.1. Организация должна после первоначального признания долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости, отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку его стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до его амортизированной стоимости бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 3.15, 3.16, 3.18, 3.19, 4.2 и 4.3 настоящего Указания не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного погашения долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости;

на дату прекращения признания долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Сумма корректировки стоимости долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости, до его амортизированной стоимости определяется организацией после отражения на счетах бухгалтерского учета затрат по заимствованиям, связанных с указанным долговым обязательством, в соответствии с главой 3 настоящего Указания на дату определения суммы корректировки.

4.2. В случае если организация пересматривает расчетные суммы выплат по долговому обязательству по договору займа или кредитному договору, оцениваемому по амортизированной стоимости, организация должна отразить корректировку его стоимости в соответствии с пунктом B5.4.6 МСФО (IFRS) 9 следующими бухгалтерскими записями:

4.2.1. Корректировку, увеличивающую стоимость долгового обязательства до его амортизированной стоимости:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

4.2.2. Корректировку, уменьшающую стоимость долгового обязательства до его амортизированной стоимости:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета № 71507.

4.3. В случае если организация пересматривает расчетные суммы выплат по долговому обязательству по облигациям или векселю, оцениваемому по амортизированной стоимости, организация должна отразить корректировку его стоимости в соответствии с пунктом B5.4.6 МСФО (IFRS) 9 следующими бухгалтерскими записями:

4.3.1. Корректировку, увеличивающую стоимость долгового обязательства до его амортизированной стоимости:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

4.3.2. Корректировку, уменьшающую стоимость долгового обязательства до его амортизированной стоимости:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета № 71507.

4.4. Организация должна списывать в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 разницу при первоначальной оценке, отраженную на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктами 2.15 и 2.16 настоящего Указания, связанную с долговым обязательством, оцениваемым по амортизированной стоимости, после его первоначального признания не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного погашения долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости;

на дату прекращения признания долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

4.5. Организация должна отражать списание разницы при первоначальной оценке, отраженной на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктом 2.15 настоящего Указания, связанной с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, следующими бухгалтерскими записями:

4.5.1. Списание положительной разницы при первоначальной оценке на расходы:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке).

4.5.2. Списание отрицательной разницы при первоначальной оценке на доходы:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой

счет по учету отрицательной разницы при первоначальной оценке)

Кредит счета № 71507.

4.6. Организация должна отражать списание разницы при первоначальной оценке, отраженной на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктом 2.16 настоящего Указания, связанной с долговым обязательством по облигациям или векселю, оцениваемым по амортизированной стоимости, следующими бухгалтерскими записями:

4.6.1. Списание положительной разницы при первоначальной оценке на расходы:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке).

4.6.2. Списание отрицательной разницы при первоначальной оценке на доходы:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету отрицательной разницы при первоначальной оценке)

Кредит счета № 71507.

Глава 5. **Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после первоначального признания**

5.1. Организация после первоначального признания долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, должна отражать на счетах бухгалтерского учета его переоценку до справедливой стоимости (далее — переоценка) не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного погашения долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

на дату прекращения признания долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Сумма переоценки долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется организацией после отражения на счетах бухгалтерского учета затрат по заимствованиям, связанных с указанным долговым обязательством, в соответствии с главой 3 настоящего Указания на дату определения суммы данной переоценки.

5.2. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, в соответствии с пунктами 5.7.7 и 5.7.8 МСФО (IFRS) 9.

5.3. Организация должна отражать переоценку долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, обусловленную изменением кредитного риска по указанному долговому обязательству, за исключением случая, указанного в пункте 5.7.8 МСФО (IFRS) 9, в составе прочего совокупного дохода следующими бухгалтерскими записями:

5.3.1. Переоценку, увеличивающую стоимость долгового обязательства по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета № 10626 “Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска” (далее — счет № 10626)

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.3.2. Переоценку, уменьшающую стоимость долгового обязательства по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 10627 “Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска” (далее — счет № 10627).

5.4. Организация должна отражать переоценку долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, не обусловленную изменением кредитного риска по указанному долговому обязательству, в составе прибыли или убытка следующими бухгалтерскими записями:

5.4.1. Переоценку, увеличивающую стоимость долгового обязательства по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.4.2. Переоценку, уменьшающую стоимость долгового обязательства по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 71507.

5.5. В случае, указанном в пункте 5.7.8 МСФО (IFRS) 9, организация должна отражать переоценку долгового обязательства по договору займа

или кредитному договору в составе прибыли или убытка бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 5.4.1 и 5.4.2 пункта 5.4 настоящего Указания.

5.6. Организация должна отражать переоценку долгового обязательства по облигациям или векселю, обусловленную изменением кредитного риска по указанному долговому обязательству, за исключением случая, указанного в пункте 5.7.8 МСФО (IFRS) 9, в составе прочего совокупного дохода следующими бухгалтерскими записями:

5.6.1. Переоценку, увеличивающую стоимость долгового обязательства по облигациям или векселю:

Дебет счета № 10626

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.6.2. Переоценку, уменьшающую стоимость долгового обязательства по облигациям или векселю:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 10627.

5.7. Организация должна отражать переоценку долгового обязательства по облигациям или векселю, не обусловленную изменением кредитного риска по указанному долговому обязательству, в составе прибыли или убытка следующими бухгалтерскими записями:

5.7.1. Переоценку, увеличивающую стоимость долгового обязательства по облигациям или векселю:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.7.2. Переоценку, уменьшающую стоимость долгового обязательства по облигациям или векселю:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 71507.

5.8. В случае, указанном в пункте 5.7.8 МСФО (IFRS) 9, организация должна отражать переоценку долгового обязательства по облигациям или векселю в составе прибыли или убытка бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 5.7.1 и 5.7.2 пункта 5.7 настоящего Указания.

5.9. Организация должна списывать в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 разницу при первоначальной оценке,

отраженную на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктами 2.15 и 2.16 настоящего Указания, связанную с долговым обязательством, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после его первоначального признания не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного погашения долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

на дату прекращения признания долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

на дату, когда справедливая стоимость долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была оценена с использованием метода оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные.

5.10. Организация должна отражать списание разницы при первоначальной оценке, отраженной на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктом 2.15 настоящего Указания, связанной с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 4.5.1 и 4.5.2 пункта 4.5 настоящего Указания.

5.11. Организация должна отражать списание разницы при первоначальной оценке, отраженной на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктом 2.16 настоящего Указания, связанной с долговым обязательством по облигациям или векселю, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 4.6.1 и 4.6.2 пункта 4.6 настоящего Указания.

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания долговых обязательств

6.1. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета прекращение признания долгового обязательства или его части при наступлении одного из обстоятельств, указанных в пунктах 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

6.2. Организация должна отразить погашение основной суммы долга (части основной суммы долга) по договору займа или кредитному договору в результате произведенного ею платежа в предусмотренный договором срок бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.3. Организация должна отразить погашение основной суммы долга (части основной суммы долга) по облигациям или векселю в результате произведенного ею платежа в предусмотренный облигациями или векселем срок бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.4. Организация должна отразить погашение задолженности по выплате процентов по договору займа или кредитному договору в результате произведенного ею платежа бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.5. Организация должна отразить погашение задолженности по выплате процентов (купона) по облигациям или векселю в результате произведенного ею платежа бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету начисленных процентов) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.6. В случае изменения условий долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, которое признается существенным в соответствии с пунктом В3.3.6 МСФО (IFRS) 9, организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального долгового обязательства и признание долгового обязательства с измененными условиями.

6.7. В случае отражения прекращения признания долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в результате существенного изменения его условий организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета:

списание балансовой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, оцененной на дату прекращения его признания, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 6.7.1–6.7.7 настоящего пункта;

признание долгового обязательства по договору займа или кредитному договору с измененными условиями бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.7.8 настоящего пункта;

затраты, непосредственно связанные с изменением условий долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.7.9 настоящего пункта;

финансовый результат от существенного изменения условий долгового обязательства по договору займа или кредитному договору бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.7.10 настоящего пункта;

списание относящейся к долговому обязательству по договору займа или кредитному договору суммы, отраженной на счете № 10626 или счете № 10627, бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 6.8 настоящего Указания.

6.7.1. Списание непогашенной основной суммы долга по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета № 61603 “Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств” (далее – счет № 61603).

6.7.2. Списание невыплаченных процентов по договору займа или кредитному договору, отраженных на счете по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

Кредит счета № 61603.

6.7.3. Списание остатка по счету по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

6.7.4. Списание остатка по счету по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 61603.

6.7.5. Списание остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств.

6.7.6. Списание остатка по счету по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств,

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 61603.

6.7.7. Списание остатка по счету по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.7.8. При первоначальном признании долговое обязательство по договору займа или кредитному договору с измененными условиями отражается по его справедливой стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету долгового обязательства с измененными условиями).

6.7.9. Оплата затрат, непосредственно связанных с изменением условий долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.7.10. Финансовый результат от существенного изменения условий долгового обязательства по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета № 71507, если признается прибыль от существенного изменения условий долгового обязательства,

или

Дебет счета № 71508

Кредит счета № 61603, если признается убыток от существенного изменения условий долгового обязательства.

6.8. При прекращении признания долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в результате существенного изменения его условий организация должна одновременно с осуществлением бухгалтерских записей, предусмотренных подпунктами 6.7.6 и 6.7.7 пункта 6.7 настоящего Указания, отразить списание суммы, отраженной на счете № 10626 или счете № 10627, относящейся к указанному долговому обязательству, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10627

Кредит счета № 10801 “Нераспределенная прибыль” (далее — счет № 10801) (счета № 10901 “Непокрытый убыток” (далее — счет № 10901),

если в составе прочего совокупного дохода ранее признана прибыль от уменьшения справедливой стоимости долгового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска,

или

Дебет счета № 10801 (счет № 10901)

Кредит счета № 10626, если в составе прочего совокупного дохода ранее признан убыток от увеличения справедливой стоимости долгового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

6.9. В случае досрочного погашения долгового обязательства по договору займа или кредитному договору организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета:

списание балансовой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, оцененной на дату его досрочного погашения, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 6.7.1—6.7.7 пункта 6.7 настоящего Указания;

платеж, произведенный в счет погашения основной суммы долга и выплаты процентов по договору займа или кредитному договору, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов;

финансовый результат от досрочного погашения долгового обязательства по договору займа или кредитному договору бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.7.10 пункта 6.7 настоящего Указания;

списание относящейся к долговому обязательству суммы, отраженной на счете № 10626 или счете № 10627, бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 6.8 настоящего Указания.

6.10. В случае досрочного погашения (приобретения) облигаций или векселя организацией, являющейся эмитентом облигаций (лицом, выдавшим вексель), такая организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета:

списание балансовой стоимости долгового обязательства по досрочно погашенным (приобретенным) облигациям или векселю, оцененной на дату их погашения (приобретения), бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 6.10.1—6.10.8 настоящего пункта;

оплату погашаемых (приобретаемых) облигаций или векселя (оплату долгового компонента конвертируемых облигаций) бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.10.9 настоящего пункта;

затраты, связанные с погашением (приобретением) облигаций или векселя (затраты, отнесенные к долговому компоненту конвертируемых

облигаций), бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.10.10 настоящего пункта;

финансовый результат от досрочного погашения (приобретения) облигаций или векселя бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.10.11 настоящего пункта;

списание относящейся к долговому обязательству по погашаемым (приобретаемым) облигациям или векселю суммы, отраженной на счете № 10626 или счете № 10627, бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 6.11 настоящего Указания.

6.10.1. Списание суммы номинальных стоимостей (суммы непогашенных остатков номинальных стоимостей) погашенных (приобретенных) облигаций или номинальной стоимости (непогашенного остатка номинальной стоимости) погашенного (приобретенного) векселя с учетом суммы начисленного дисконта отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг

Кредит счета № 61603.

6.10.2. Списание невыплаченных процентов (купона), начисленных по погашаемым (приобретаемым) облигациям или векселю, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету начисленных процентов) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг

Кредит счета № 61603.

6.10.3. Списание остатка по лицевому счету по учету премии по облигациям или векселям, открытому на счете № 52008 или счете № 52308, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг

Кредит счета № 61603.

6.10.4. Списание остатка по счету по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.

6.10.5. Списание остатка по счету по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей

Кредит счета № 61603

6.10.6. Списание остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей.

6.10.7. Списание остатка по счету по учету переоценки, увеличивающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 61603.

6.10.8. Списание остатка по счету по учету переоценки, уменьшающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.10.9. Оплата погашаемых (приобретаемых) облигаций или векселя (оплата долгового компонента конвертируемых облигаций) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.10.10. Оплата затрат, связанных с погашением (приобретением) облигаций или векселя (затрат, отнесенных к долговому компоненту конвертируемых облигаций), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.10.11. Финансовый результат от досрочного погашения (приобретения) облигаций или векселя отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета № 71507, если признается прибыль от досрочного погашения (приобретения) облигаций или векселя,

или

Дебет счета № 71508

Кредит счета № 61603, если признается убыток от досрочного погашения (приобретения) облигаций или векселя.

6.11. Одновременно с бухгалтерскими записями, предусмотренными подпунктами 6.10.7 и 6.10.8 пункта 6.10 настоящего Указания, организация должна отразить списание суммы, отраженной на счете № 10626 или счете № 10627, относящейся

к долговому обязательству по погашаемым (приобретаемым) облигациям или векселю, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10627

Кредит счета № 10801 (счет № 10901), если в составе прочего совокупного дохода ранее признана прибыль от уменьшения справедливой стоимости долгового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска,

или

Дебет счета № 10801 (счет № 10901)

Кредит счета № 10626, если в составе прочего совокупного дохода ранее признан убыток от увеличения справедливой стоимости долгового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

6.12. Реализация облигаций, приобретенных организацией, являющейся их эмитентом, отражается такой организацией бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Указания.

6.13. В случае погашения (приобретения) конвертируемых облигаций организация, являющаяся их эмитентом, должна применить пункты AG33 и AG34 МСФО (IAS) 32 и отразить оплату погашаемых (приобретаемых) конвертируемых облигаций, относящуюся к долевному компоненту указанных облигаций, и оплату затрат, относящихся к долевному компоненту указанных облигаций, одновременно с отражением объектов бухгалтерского учета, указанных в пункте 6.3, подпунктах 6.10.9 и 6.10.10 пункта 6.10 настоящего Указания, следующими бухгалтерскими записями:

6.13.1. Оплата конвертируемых облигаций, относящаяся к долевному компоненту конвертируемых облигаций:

Дебет счета № 53001

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.13.2. Оплата затрат, относящихся к долевному компоненту конвертируемых облигаций:

Дебет счета № 53001

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.14. В случае конвертации облигаций в акции организация, являющаяся их эмитентом, должна отразить списание балансовой стоимости

долгового обязательства по ним бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 6.10.1—6.10.8 пункта 6.10 настоящего Указания.

В случае конвертации облигаций в акции организация, являющаяся их эмитентом, должна отразить увеличение своего уставного капитала в результате выпуска дополнительных акций, размещаемых посредством конвертации облигаций, одновременно следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61603

Кредит счета № 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (далее — счет № 60322)

и

Дебет счета № 60322

Кредит счета № 10207 “Уставный капитал не-кредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, созданных в форме акционерного общества”.

6.15. Организация должна отразить возврат ей имущества, переданного ею в обеспечение исполнения долговых обязательств, при прекращении соглашения об обеспечении исполнения долгового обязательства бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91411, или счета № 91412, или счета № 91413 в зависимости от вида имущества.

Глава 7. Заключительные положения

7.1. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности⁷.

7.2. Требования настоящего Указания не распространяются на иностранные страховые организации.

7.3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2025 года № ПСД-17) вступает в силу с 1 января 2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁷ Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации”.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.08.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 августа 2025 года
Регистрационный № 83175

30 июня 2025 года

№ 7116-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2025 года № ПСД-17):

1. Признать утратившими силу:

1.1. Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”¹;

Указание Банка России от 7 ноября 2016 года № 4181-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”²;

Указание Банка России от 14 августа 2017 года № 4495-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”³;

подпункт 1.18 пункта 1 Указания Банка России от 14 августа 2017 года № 4496-У “О внесении изменений, связанных с применением

Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций”⁴;

подпункты 1.6 и 1.17 пункта 1 Указания Банка России от 17 августа 2020 года № 5533-У “О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций”⁵.

1.2. Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями”⁶;

Указание Банка России от 17 ноября 2016 года № 4202-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями”⁷.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2015 года, регистрационный № 39881.

² Зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44835.

³ Зарегистрировано Минюстом России 6 сентября 2017 года, регистрационный № 48090.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 22 марта 2018 года № 4747-У (зарегистрировано Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50782), от 11 ноября 2022 года № 6313-У (зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2022 года, регистрационный № 71464), от 21 мая 2024 года № 6730-У (зарегистрировано Минюстом России 19 июня 2024 года, регистрационный № 78596).

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 21 мая 2024 года № 6730-У (зарегистрировано Минюстом России 19 июня 2024 года, регистрационный № 78596).

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 9 декабря 2015 года, регистрационный № 40028.

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2016 года, регистрационный № 44849.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.08.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 августа 2025 года
Регистрационный № 83162

30 июня 2025 года

№ 7117-У

УКАЗАНИЕ
О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
договора доверительного управления имуществом
и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением,
некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй,
кредитными рейтинговыми агентствами

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами.

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящее Указание применяется некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами, являющимися учредителями управления (далее — учредитель управления), и некредитными финансовыми организациями, являющимися доверительными управляющими (далее — доверительный управляющий).

1.2. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство должны отражать договор доверительного управления имуществом и факты хозяйственной жизни, связанные с его осуществлением, на счетах бухгалтерского учета плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденного Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — План счетов).

1.3. При отражении на счетах бухгалтерского учета имущества, переданного в доверительное управление, учредитель управления должен обособлять его от другого имущества учредителя управления, указывая в номере лицевого счета признак доверительного управления, а также обеспечивать отдельный учет по каждому договору доверительного управления имуществом.

При отражении на счетах доверительного управления и внебалансовых счетах бухгалтерского учета имущества, полученного в доверительное управление, доверительный управляющий должен обособлять его от имущества доверительного

управляющего, а также обеспечивать отдельный учет по каждому договору доверительного управления имуществом.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами, являющимися учредителями управления, договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением

2.1. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу имущества в доверительное управление по балансовой стоимости, по которой указанное имущество отражено на счетах бухгалтерского учета учредителя управления на дату передачи.

2.2. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу в доверительное управление имущества (кроме денежных средств) следующими бухгалтерскими записями:
стоимость переданного имущества (кроме денежных средств) в составе активов:

Дебет счета учета активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета учета активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 0);

сумму накопленной положительной переоценки и корректировок, увеличивающих стоимость переданного в доверительное управление имущества:

Дебет счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 0);

сумму накопленной отрицательной переоценки и корректировок, уменьшающих стоимость переданного в доверительное управление имущества:

Дебет счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 0)

Кредит счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 1);

сумму накопленной амортизации (при передаче в доверительное управление имущества, по которому начисляется амортизация):

Дебет счета учета накопленной амортизации имущества, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 0)

Кредит счета учета накопленной амортизации имущества, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 1).

2.3. Учредитель управления при передаче в доверительное управление имущества, в отношении которого сформирован резерв под обесценение, должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму начисленного резерва под обесценение бухгалтерской записью:

Дебет счета учета резерва под обесценение активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 0)

Кредит счета учета резерва под обесценение активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 1).

2.4. Учредитель управления при передаче в доверительное управление имущества, переоценка которого подлежит отражению на счете № 106 “Добавочный капитал”, должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму накопленной переоценки следующими бухгалтерскими записями:

сумму накопленной положительной переоценки:

Дебет счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал”, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 0)

Кредит счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал”, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 1);

сумму накопленной отрицательной переоценки:

Дебет счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал”, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал”, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 0).

2.5. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу в доверительное управление денежных средств бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47901 “Денежные средства, переданные в доверительное управление” (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета учета денежных средств (признак доверительного управления — 0).

2.6. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

поступление платежей доверительному управляющему, увеличивающее сумму денежных средств, переданных в доверительное управление, по дебету счета № 47901 “Денежные средства, переданные в доверительное управление” (признак доверительного управления — 1);

перечисление доверительным управляющим платежей за счет денежных средств, переданных в доверительное управление, по кредиту счета № 47901 “Денежные средства, переданные в доверительное управление” (признак доверительного управления — 1).

2.7. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета перечисление платежей за счет денежных средств, переданных в доверительное управление (в частности, оплату приобретаемого имущества, предоставление (размещение) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита), бухгалтерской записью:

Дебет счета раздела 2, 3, 4, 5 или 6 Плана счетов (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета № 47901 “Денежные средства, переданные в доверительное управление” (признак доверительного управления — 1).

2.8. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета поступление платежей, увеличивающее суммы денежных средств, переданных в доверительное управление (в частности, от выбытия (реализации) или от сдачи в аренду приобретенного в результате доверительного управления имущества), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47901 “Денежные средства, переданные в доверительное управление” (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета раздела 4 или 6 Плана счетов (признак доверительного управления — 1).

2.9. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму процентных доходов, начисленных на сумму денежных средств, переданных в доверительное управление, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47911 “Начисленные проценты на денежные средства, переданные в доверительное управление” (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета № 71001 “Процентные доходы” (признак доверительного управления — 1).

2.10. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму полученных процентных доходов, указанных в пункте 2.9 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47901 “Денежные средства, переданные в доверительное управление” (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета № 47911 “Начисленные проценты на денежные средства, переданные в доверительное управление” (признак доверительного управления — 1).

2.11. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета поступление платежей, увеличивающее суммы денежных средств, переданных в доверительное управление (в частности, поступление суммы основного долга, процентного дохода по договорам займа, договорам банковского вклада (депозита), суммы процентного (купонного) дохода по долговым ценным бумагам, суммы доходов от приобретения доверительным управляющим долей участия в уставном капитале организаций, суммы доходов от погашения по долговым ценным бумагам, суммы неустойки), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47901 “Денежные средства, переданные в доверительное управление” (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета раздела 2, 3, 4, 5 или 6 Плана счетов (признак доверительного управления — 1).

2.12. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета требования по возмещению убытков, причиненных утратой или повреждением имущества, переданного в доверительное управление, а также суммы упущенной выгоды, возмещаемые доверительным управляющим, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47902 “Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 0)

Кредит счета учета доходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида доходов (признак доверительного управления — 0).

Полученные суммы, указанные в абзаце первом настоящего пункта, учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета бухгалтерской записью:

Дебет счета учета денежных средств (признак доверительного управления — 0)

Кредит счета № 47902 “Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 0).

2.13. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета вознаграждение доверительному управляющему бухгалтерской записью:

Дебет счета учета расходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида расходов (признак доверительного управления — 0 в случае, если расходы отражаются как собственные операции учредителя управления, или 1 в случае, если расходы отражаются как операции по договору доверительного управления имуществом)

Кредит счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 0 в случае, если учредитель управления перечисляет вознаграждение доверительному управляющему, или 1 в случае, если доверительный управляющий удерживает вознаграждение).

2.13.1. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплату вознаграждения доверительному управляющему бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 0)

Кредит счета учета денежных средств (признак доверительного управления — 0).

2.13.2. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму вознаграждения, удержанного доверительным управляющим, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета № 47901 “Денежные средства, переданные в доверительное управление” (признак доверительного управления — 1).

2.14. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета необходимые расходы, произведенные доверительным управляющим при доверительном управлении имуществом, бухгалтерской записью:

Дебет счета учета расходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида расходов (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 0 в случае, если учредитель управления перечисляет сумму возмещения необходимых расходов доверительному управляющему, или 1 в случае, если необходимые расходы, указанные в абзаце первом настоящего пункта, удерживаются доверительным управляющим).

2.14.1. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета перечисленные суммы возмещения необходимых расходов

доверительному управляющему, произведенных им при доверительном управлении имуществом, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — О)

Кредит счета учета денежных средств (признак доверительного управления — О).

2.14.2. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму возмещения необходимых расходов, удержанную доверительным управляющим при доверительном управлении имуществом, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета № 47901 “Денежные средства, переданные в доверительное управление” (признак доверительного управления — 1).

2.15. В случае признания учредителем управления дебиторской задолженности доверительного управляющего перед учредителем управления по возврату денежных средств, переданных в доверительное управление, обесцененной учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по возврату денежных средств, переданных в доверительное управление, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (признак доверительного управления — О)

Кредит счета № 47904 “Резервы под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление” (признак доверительного управления — О);

восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по возврату денежных средств, переданных в доверительное управление, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47904 “Резервы под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление” (признак доверительного управления — О)

Кредит счета № 71701 “Доходы по другим операциям” (признак доверительного управления — О);

списание безнадежной дебиторской задолженности по возврату денежных средств, переданных в доверительное управление, ранее признанной учредителем управления обесцененной, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47904 “Резервы под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление” (признак доверительного управления — О)

Кредит счета № 47901 “Денежные средства, переданные в доверительное управление” (признак доверительного управления — 1).

2.16. В случае обесценения дебиторской задолженности доверительного управляющего перед учредителем управления по операциям доверительного управления имуществом (за исключением дебиторской задолженности, указанной в пункте 2.15 настоящего Указания) учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления имуществом бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (признак доверительного управления — О)

Кредит счета № 47905 “Резервы под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — О);

восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления имуществом бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47905 “Резервы под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — О)

Кредит счета № 71701 “Доходы по другим операциям” (признак доверительного управления — О);

списание безнадежной дебиторской задолженности по операциям доверительного управления имуществом, ранее признанной обесцененной учредителем управления, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47905 “Резервы под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — О)

Кредит счета № 47902 “Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — О).

2.17. Учредитель управления должен отражать перенос остатков по счетам бухгалтерского учета доходов и расходов на следующие даты:

в первый рабочий день нового года — со счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления — 1) на счет учета доходов и расходов прошедшего года (признак доверительного управления — О) (по операциям с активами, находящимися в доверительном управлении);

на дату поступления доверительному управляющему денежных средств или возмещения стоимости выбывающих (реализуемых) активов, находящихся в доверительном управлении у доверительного управляющего, в иной форме или на дату выбытия (реализации) активов — со счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления — 1) на счет раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления — О) (по операциям, связанным с выбывающими

(реализуемыми) активами, находящимися в доверительном управлении);

на дату поступления доверительному управляющему денежных средств, а также на дату осуществления доверительным управляющим платежей за счет денежных средств, полученных в доверительное управление, — со счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления — 1) на счет раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления — 0) (по операциям, не связанным с выбытием (реализацией) активов, находящихся в доверительном управлении);

на дату выбытия активов, находящихся в доверительном управлении у доверительного управляющего, — со счета № 106 “Добавочный капитал” (признак доверительного управления — 1) на счет № 10801 “Нераспределенная прибыль” (признак доверительного управления — 0), счет № 10901 “Непокрытый убыток” (признак доверительного управления — 0) или на счет раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления — 0) (по операциям, связанным с выбывающими активами, находящимися в доверительном управлении (кроме реализации)).

2.18. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу учредителю управления доверительным управляющим имущества, находящегося в доверительном управлении, в том числе при прекращении договора доверительного управления имуществом, в следующем порядке.

2.18.1. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу доверительным управляющим имущества (кроме денежных средств) следующими бухгалтерскими записями:

стоимость переданного учредителю управления имущества (кроме денежных средств):

Дебет счета учета активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 0)

Кредит счета учета активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 1);

сумму накопленной положительной переоценки и корректировок, увеличивающих стоимость имущества, переданного учредителю управления:

Дебет счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 0)

Кредит счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 1);

сумму накопленной отрицательной переоценки и корректировок, уменьшающих стоимость имущества, переданного учредителю управления:

Дебет счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 0);

сумму накопленной амортизации имущества, переданного в доверительное управление (при передаче имущества, по которому начисляется амортизация):

Дебет счета учета накопленной амортизации имущества, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета учета накопленной амортизации имущества, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 0).

2.18.2. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу учредителю управления доверительным управляющим имущества, в отношении которого сформирован резерв под обесценение, бухгалтерской записью:

Дебет счета учета резерва под обесценение активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета учета резерва под обесценение активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 0).

2.18.3. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу учредителю управления доверительным управляющим имущества, переоценка которого отражается на счете № 106 “Добавочный капитал”, следующими бухгалтерскими записями:

сумму накопленной положительной переоценки:

Дебет счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал”, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал”, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 0);

сумму накопленной отрицательной переоценки:

Дебет счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал”, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 0)

Кредит счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал”, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления — 1).

2.18.4. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу учредителю управления доверительным управляющим денежных средств бухгалтерской записью:

Дебет счета учета денежных средств (признак доверительного управления — 0)

Кредит счета № 47901 “Денежные средства, переданные в доверительное управление” (признак доверительного управления — 1).

2.18.5. В случае наличия остатков на счетах раздела 7 Плана счетов, сформированных в результате операций с имуществом, передаваемым доверительным управляющим учредителю управления, на дату передачи такого имущества учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета перенос данных остатков следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета учета доходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида доходов (признак доверительного управления — 1)

Кредит счета учета доходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида доходов (признак доверительного управления — 0);

Дебет счета учета расходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида расходов (признак доверительного управления — 0)

Кредит счета учета расходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида расходов (признак доверительного управления — 1).

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, являющимися доверительными управляющими, договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением

3.1. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета принятое в доверительное управление имущество по балансовой стоимости, по которой указанное имущество отражено на счетах бухгалтерского учета учредителя управления на дату передачи.

3.2. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета получение в доверительное управление имущества (кроме денежных средств) следующими бухгалтерскими записями:

стоимость полученного имущества (кроме денежных средств):

Дебет счета учета активов, в зависимости от имущества, полученного в доверительное

управление (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2);

сумму накопленной положительной переоценки и корректировок, увеличивающих стоимость полученного в доверительное управление имущества:

Дебет счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, полученного в доверительное управление (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2);

сумму накопленной отрицательной переоценки и корректировок, уменьшающих стоимость полученного в доверительное управление имущества:

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, полученного в доверительное управление (признак доверительного управления — 2);

сумму накопленной амортизации имущества (при получении в доверительное управление имущества, по которому начисляется амортизация):

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета учета накопленной амортизации имущества, в зависимости от имущества, полученного в доверительное управление (признак доверительного управления — 2).

3.3. Доверительный управляющий при получении в доверительное управление имущества, в отношении которого учредителем управления сформирован резерв под обесценение, должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму начисленного резерва под обесценение бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета учета резерва под обесценение активов, в зависимости от имущества, полученного в доверительное управление (признак доверительного управления — 2).

3.4. Доверительный управляющий при получении в доверительное управление имущества, переоценка которого подлежит отражению на счете № 106 “Добавочный капитал”, должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму накопленной переоценки следующими бухгалтерскими записями:

сумму накопленной положительной переоценки:

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал”, в зависимости от имущества, полученного в доверительное управление (признак доверительного управления — 2);

сумму накопленной отрицательной переоценки:

Дебет счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал”, в зависимости от имущества, полученного в доверительное управление (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2).

3.5. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета получение в доверительное управление денежных средств бухгалтерской записью:

Дебет счета учета денежных средств (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2).

3.6. Доверительный управляющий должен отражать операции, связанные с имуществом, находящимся в доверительном управлении, его переоценку и обесценение, а также доходы и расходы от операций с этим имуществом в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета, установленным Банком России для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств в соответствии с частью 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, а также на основании учетной политики, утвержденной учредителем управления.

3.7. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму процентных доходов, начисленных на сумму денежных средств, полученных в доверительное управление, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47911 “Начисленные проценты на денежные средства, переданные в доверительное управление” (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета № 71001 “Процентные доходы” (признак доверительного управления — 2).

3.8. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму полученных процентных доходов, указанных в пункте 3.7 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета учета денежных средств (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета № 47911 “Начисленные проценты на денежные средства, переданные

в доверительное управление” (признак доверительного управления — 2).

3.9. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета списание остатков по счетам учета доходов и расходов на следующие даты:

на последний календарный день года — со счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления — 2) на счет № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2) (по операциям с активами, находящимися в доверительном управлении);

на дату поступления денежных средств или возмещения стоимости выбывающих (реализуемых) активов в иной форме или на дату выбытия (реализации) активов доверительным управляющим — со счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления — 2) или счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал” (признак доверительного управления — 2) на счет № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2) (по операциям, связанным с выбывающими (реализуемыми) активами, находящимися в доверительном управлении);

на дату выбытия активов, находящихся в доверительном управлении у доверительного управляющего, — со счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления — 2) или счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал” (признак доверительного управления — 2) на счет № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2) (по операциям, связанным с выбывающими активами, находящимися в доверительном управлении (кроме реализации));

на дату поступления доверительному управляющему денежных средств, а также на дату осуществления доверительным управляющим платежей, необходимых для управления имуществом, за счет денежных средств, полученных в доверительное управление, — со счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления — 2) на счет № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2) (по операциям, не связанным с выбытием (реализацией) активов, находящихся в доверительном управлении).

3.10. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета перечисление учредителю управления денежных средств в счет причитающихся ему доходов по договору доверительного управления имуществом, а также денежных средств, полученных от выбытия (реализации) приобретенного имущества в результате

действий по доверительному управлению имуществом, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета учета денежных средств (признак доверительного управления — 2).

3.11. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета причитающуюся ему сумму вознаграждения, предусмотренного договором доверительного управления имуществом, в составе расходов бухгалтерской записью:

Дебет счета учета расходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида расходов (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2).

3.12. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета причитающиеся ему суммы возмещения необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении имуществом, бухгалтерской записью:

Дебет счета учета расходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида расходов (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2).

3.13. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета перечисление сумм, указанных в пунктах 3.11 и 3.12 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета учета денежных средств (признак доверительного управления — 2).

3.14. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу доверительным управляющим учредителю управления имущества, полученного в доверительное управление, в том числе при прекращении договора доверительного управления имуществом, в следующем порядке.

3.14.1. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу учредителю управления имущества (кроме денежных средств) следующими бухгалтерскими записями:

стоимость передаваемого имущества (кроме денежных средств):

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета учета активов, в зависимости от передаваемого имущества (признак доверительного управления — 2);

сумму накопленной положительной переоценки и корректировок, увеличивающих стоимость передаваемого имущества (кроме денежных средств):

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от передаваемого имущества (признак доверительного управления — 2);

сумму накопленной отрицательной переоценки и корректировок, уменьшающих стоимость передаваемого имущества (кроме денежных средств):

Дебет счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от передаваемого имущества (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2);

сумму накопленной амортизации имущества (при передаче имущества, по которому начисляется амортизация):

Дебет счета учета накопленной амортизации имущества, в зависимости от передаваемого имущества (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2).

3.14.2. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу учредителю управления доверительным управляющим имущества, в отношении которого сформирован резерв под обесценение, в сумме списанного резерва под обесценение бухгалтерской записью:

Дебет счета учета резерва под обесценение активов, в зависимости от передаваемого имущества (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2).

3.14.3. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму накопленной переоценки при передаче учредителю управления имущества, переоценка которого подлежит отражению на счете № 106 “Добавочный капитал”, следующими бухгалтерскими записями:

сумму накопленной положительной переоценки:

Дебет счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал”, в зависимости от передаваемого имущества (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2);

сумму накопленной отрицательной переоценки:

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал”, в зависимости от передаваемого имущества (признак доверительного управления — 2).

3.14.4. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу учредителю управления денежных средств бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета учета денежных средств (признак доверительного управления — 2).

3.14.5. В случае наличия остатков на счетах раздела 7 Плана счетов, сформированных в результате операций с имуществом, передаваемым доверительным управляющим учредителю управления, на дату передачи такого имущества доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета перенос данных остатков следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета учета доходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида доходов (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2);

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления” (признак доверительного управления — 2)

Кредит счета учета расходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида расходов (признак доверительного управления — 2).

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, являющимися доверительными управляющими, собственных операций по учету вознаграждения и расходов, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом

4.1. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму вознаграждения, предусмотренного договором доверительного управления имуществом, в составе доходов бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47902 “Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления”

Кредит счета второго порядка счета № 716 “Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг”.

Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму полученного вознаграждения бухгалтерской записью:

Дебет счета учета денежных средств

Кредит счета № 47902 “Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления”.

4.2. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета суммы убытков, причиненных утратой или повреждением имущества, полученного в доверительное управление, а также суммы упущенной выгоды, возмещаемые доверительным управляющим учредителю управления, бухгалтерской записью:

Дебет счета учета расходов раздела 7 Плана счетов

Кредит счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления”.

Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета перечисление учредителю управления сумм, указанных в абзаце первом настоящего пункта, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления”

Кредит счета учета денежных средств.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Требования настоящего Указания не распространяются на иностранные страховые организации.

5.2. Требования настоящего Указания не распространяются на:

операции с имуществом, полученным в доверительное управление по договору с физическим лицом;

операции с имуществом, полученным в доверительное управление по договору с юридическим лицом, не являющимся некредитной финансовой организацией, бюро кредитных историй, кредитным рейтинговым агентством;

операции с имуществом, полученным в доверительное управление по договору доверительного управления паевым инвестиционным фондом;

операции с имуществом, полученным в доверительное управление по договору доверительного управления ипотечным покрытием.

5.3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2025 года № ПСД-17) вступает в силу с 1 января 2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.08.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 августа 2025 года
Регистрационный № 83169

30 июня 2025 года

№ 7125-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в пункт 16 Указания Банка России
от 17 августа 2022 года № 6222-У

На основании пункта 5 части первой статьи 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), пункта 5 статьи 4, пункта 6 части первой, части третьей статьи 46, статей 48 и 86 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2025 года № ПСД-17):

1. Внести в пункт 16 Указания Банка России от 17 августа 2022 года № 6222-У “О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями”¹ следующие изменения:

в абзаце первом слово “подразделения” заменить словами “кредитной организации, подразделения”;

сноску 3 к абзацу четвертому дополнить словами “, от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322)”;

в абзаце пятом:

слова “Федерального закона № 86-ФЗ”¹ заменить словами “Федерального закона № 86-ФЗ”;

сноску 1 исключить;

сноску 2 дополнить словами “, от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793)”;

подпункты 16.1–16.3 изложить в следующей редакции:

“16.1. Для получения, сдачи в Банке России наличных денег, принадлежащих Банку России, кредитная организация, подразделение кредитной организации в соответствии с абзацами третьим и пятым—восьмым пункта 4 настоящего Указания направляет в определенные Банком России

территориальное учреждение Банка России, кассовый центр, расчетно-кассовый центр (далее — уполномоченное подразделение Банка России) заявку на сдачу (получение) наличных денег.

Прием от представителя кредитной организации, выдача представителю кредитной организации наличных денег, принадлежащих Банку России, проводятся кассовым работником уполномоченного подразделения Банка России по приходному кассовому ордеру, расходному кассовому ордеру в соответствии с абзацем первым пункта 8 и абзацами первым и третьим пункта 12 настоящего Указания.

16.2. Для проведения в кредитной организации, подразделении кредитной организации операции по приему, выдаче наличных денег, принадлежащих Банку России, в уполномоченное подразделение Банка России кредитной организацией, подразделением кредитной организации должна направляться в виде электронного сообщения заявка на выдачу (прием) наличных денег, принадлежащих Банку России, в соответствии с предоставленным разрешением, содержащая дату проведения операции и сумму банкнот, монеты (общую и в разрезе номиналов) (далее — заявка). Заявка подписывается руководителем (заместителем руководителя) кредитной организации, подразделения кредитной организации электронной подписью.

16.3. В день выдачи наличных денег, принадлежащих Банку России, в кредитной организации, подразделении кредитной организации в уполномоченное подразделение Банка России кредитной организацией, подразделением кредитной организации направляется платежное поручение на сумму выдаваемых наличных денег, принадлежащих Банку России, указанную в заявке.

После списания денежных средств с банковского счета кредитной организации уполномоченное подразделение Банка России должно направить в кредитную организацию, подразделение кредитной организации в виде электронного сообщения разрешение на осуществление операции с наличными деньгами, принадлежащими Банку России, содержащее дату проведения операции, вид операции и сумму банкнот,

¹ Зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2023 года, регистрационный № 72370.

монеты (общую и в разрезе номиналов) (далее — разрешение). Разрешение подписывается руководителем (заместителем руководителя) уполномоченного подразделения Банка России электронной подписью. На основании разрешения в кредитной организации, подразделении кредитной организации на сумму выдаваемых наличных денег, принадлежащих Банку России, оформляются ордер по передаче ценностей и приходный кассовый ордер.

В день проведения операции кредитной организацией, подразделением кредитной организации направляется в уполномоченное подразделение Банка России сообщение о проведенной операции с наличными деньгами, принадлежащими Банку России, в виде электронного сообщения, содержащее дату проведения операции, вид операции и сумму банкнот, монеты (общую и в разрезе номиналов) (далее — сообщение). Сообщение подписывается руководителем (заместителем руководителя) кредитной организации, подразделения кредитной организации электронной подписью.”;

в подпункте 16.4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“16.4. Для приема наличных денег, принадлежащих Банку России, в кредитной организации, подразделении кредитной организации уполномоченное подразделение Банка России на основании заявки должно оформить разрешение и направить его в кредитную организацию, подразделение кредитной организации для оформления ордера по передаче ценностей и расходного кассового ордера на сумму принимаемых наличных денег, принадлежащих Банку России, предусмотренную разрешением.”;

в первом предложении абзаца второго слово “подразделением” заменить словами “кредитной организацией, подразделением”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.08.2025.