

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

\_\_\_\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными  
организациями операций с драгоценными металлами и монетами,  
содержащими драгоценные металлы**

Настоящее Положение на основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219;

№ 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357, № 41, ст. 5639, № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584, 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, 8440; 2019, № 18, ст. 2198; № 23, ст. 2921; № 27, ст. 3538; № 29, ст. 3857; № 31, ст. 4418, 4423, 4430; № 49, ст. 6953; № 52, ст. 7787; 2020, № 14, ст. 2021, 2027, 2036; № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, ст. 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440; 2018, № 1, ст. 65; № 31, ст. 4861; № 49, ст. 7516) (далее – Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ), статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333;

№ 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4830) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_ ) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы.

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение распространяется на операции и иные сделки с драгоценными металлами, монетами, содержащими драгоценные металлы, совершаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.

1.2. Аналитический учет драгоценных металлов, операций и иных сделок с драгоценными металлами, монетами, содержащими драгоценные металлы, ведется в соответствии с пунктом 18 части I Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря

2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, 18 июня 2020 года № 58690, 14 октября 2020 года № 60381 (далее – Положение Банка России № 579-П).

1.3. В номер лицевого счета, открываемого на соответствующем счете Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций для учета операций или иных сделок с драгоценными металлами, включается трехзначный код соответствующего драгоценного металла:

А98 – золото;

А99 – серебро;

А76 – платина;

А33 – палладий;

А30 – родий;

000 – иное.

1.4. Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), числящиеся на балансовых счетах, а также остатки на внебалансовых счетах по учету требований и обязательств по операциям (сделкам) покупки (продажи) драгоценных металлов отражаются в балансе кредитной организации исходя из действующих учетных цен Центрального банка Российской Федерации на аффинированные драгоценные металлы (далее – учетная цена на драгоценные металлы).

Монеты, содержащие драгоценные металлы, отражаются в балансе кредитной организации по цене приобретения (по отпускной цене).

Требования и обязательства по операциям (сделкам) покупки (продажи) драгоценных металлов, отраженные в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, также подлежат переоценке по официальным курсам Банка России, если цена приобретения (реализации) выражена в иностранной

валюте.

1.5. Расхождения в весе драгоценного металла между данными выписок по счету в драгоценных металлах (или данными сообщения о движении по счету ответственного хранения), полученных от иностранной кредитной организации, и данными, отраженными в бухгалтерском учете, возникшие из-за арифметического округления при пересчете лигатурной массы драгоценных металлов (для золота - массы химически чистого драгоценного металла) из тройских унций, определяемых в соответствии с Приложением 1 к Указанию Банка России от 1 июля 2009 года № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 7 августа 2009 года № 14502, 8 февраля 2013 года № 26937, 30 октября 2020 года № 60688, в граммы или из грамм в тройские унции, списанные со счета в драгоценных металлах по учетным ценам на дату списания или зачисленные на счет в драгоценных металлах по учетным ценам на дату зачисления) отражаются в бухгалтерском учете с применением счета по учету требований по прочим операциям или обязательств по прочим операциям.

1.6. Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость по операциям с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы, определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и утверждается в учетной политике.

1.7. Кредитная организация утверждает правила документооборота в бухгалтерском учете при совершении операций с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы, и назначает лиц, ответственных за документальное оформление данных операций.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

## **Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций с аффинированными драгоценными металлами в слитках, соответствующими государственным и отраслевым стандартам Российской Федерации и международным стандартам качества (далее – драгоценные металлы в виде слитков)**

2.1 Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами в виде слитков осуществляется на следующих счетах Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций:

№ 20202 «Касса кредитных организаций»;

№ 20302 «Золото»;

№ 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота);

№ 20305 «Драгоценные металлы в пути»;

№ 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» или № 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах», или № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах», или счета клиентов (далее – счета по учету денежных средств);

№ 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»;

№ 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами»;

по учету прочих привлеченных средств (счета № 427 - № 440);

банковские счета клиентов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица-нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц - нерезидентов»;

№ 47422 «Обязательства по прочим операциям»;

№ 47423 «Требования по прочим операциям»;

№ 70601 «Доходы»;

№ 70606 «Расходы»;

№ 91204 «Драгоценные металлы клиентов на хранении»;

№ 91205 «Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет»;

№ 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

2.2. Бухгалтерский учет хранения драгоценных металлов в виде слитков в соответствии с договором ответственного хранения в собственном хранилище кредитной организации и в хранилище сторонней организации осуществляется следующим образом.

2.2.1. Прием драгоценного металла в виде слитков в хранилище кредитной организации в дату, определенную договором, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91204 «Драгоценные металлы клиентов на хранении»

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

2.2.2. Выдача драгоценного металла в виде слитков из хранилища кредитной организации со счета ответственного хранения отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91204 «Драгоценные металлы клиентов на хранении».

2.2.3. При внесении (перечислении) клиентом комиссионного вознаграждения за хранение драгоценного металла на счете ответственного хранения осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 20202 «Касса кредитных организаций» или счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», или счета № 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах», или счета № 30114 «Корреспондентские счета в банках»

нерезидентах», или счетов клиентов (далее – счета по учету денежных средств)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по символам подраздела 9 «От других операций» раздела 7 «Комиссионные и аналогичные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

2.2.4. Выдача драгоценного металла в виде слитков, принадлежащего кредитной организации, для хранения на счете ответственного хранения в хранилище сторонней организации отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути»

Кредит счета № 20302 «Золото» или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)».

2.2.5. При поступлении драгоценного металла в виде слитков, принадлежащего кредитной организации, в хранилище сторонней организации на счете № 20302 «Золото» или счете № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)» открывается отдельный лицевой счет по хранилищу, в котором находится переданный драгоценный металл в виде слитков, и осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 20302 «Золото» (отдельный лицевой счет) или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)» (отдельный лицевой счет)

Кредит счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути».

2.2.6. Сумма комиссионного вознаграждения, уплаченного кредитной организацией в соответствии с условиями договора, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47803 «Прочие расходы», подраздела 8 «Прочие операционные расходы», раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счетов по учету денежных средств.

2.3. Бухгалтерский учет экспорта драгоценного металла в виде слитков, принадлежащего кредитной организации, а также драгоценного металла в



виде слитков, принадлежащего сторонней организации, в соответствии с договором комиссии осуществляется следующим образом.

2.3.1. Экспорт принадлежащего кредитной организации драгоценного металла в виде слитков из хранилища кредитной организации или хранилища другого юридического лица для зачисления на счет в драгоценных металлах в банке - корреспонденте иностранного государства отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути»

Кредит счета № 20302 «Золото» или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)», или счета № 20302 «Золото» (отдельный лицевой счет), или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)» (отдельный лицевой счет).

2.3.2. Зачисление драгоценного металла в виде слитков на счет в драгоценных металлах в банке-корреспонденте иностранного государства отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»

Кредит счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути».

2.3.3. Расхождения в весе, возникшие при пересчете массы драгоценного металла из тройских унций в граммы, списанные со счета в драгоценных металлах, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47423 «Требования по прочим операциям»

Кредит счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах».

2.3.4. Расхождения в весе, возникшие при пересчете массы драгоценного металла из тройских унций в граммы, зачисленные на счет в драгоценных металлах, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»

Кредит счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям».

2.3.5. Отнесение на расходы суммы списанных расхождений в весе, возникших при пересчете массы драгоценного металла из тройских унций в граммы, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 8 «Прочие операционные расходы», раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим операциям».

2.3.6. Отнесение на доходы суммы зачисленных расхождений в весе, возникших при пересчете массы драгоценного металла из тройских унций в граммы, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам подраздела 8 «Прочие операционные доходы» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

2.3.7. Экспорт драгоценного металла в виде слитков по договору комиссии в дату передачи клиентом слитков драгоценных металлов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91205 «Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет»

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

2.3.8. При получении подтверждения от банка-корреспондента иностранного государства о поступлении драгоценного металла в виде слитков кредитная организация осуществляет бухгалтерские записи в соответствии условиями договора комиссии, заключенного с клиентом.

В случае если договором комиссии предусмотрено зачисление направленного драгоценного металла в слитках на счет в банке-корреспонденте иностранного государства, осуществляются бухгалтерские

записи:

Дебет счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»

Кредит счета 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами» или счетов по учету прочих привлеченных средств (счета № 427 - № 440), или банковских счетов клиентов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица-нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц - нерезидентов»;

Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91205 «Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет».

2.4. Бухгалтерский учет драгоценных металлов, направленных кредитными организациями в организации, осуществляющие аффинаж в соответствии с утвержденным Правительством Российской Федерации перечнем организаций (далее - аффинажные организации), осуществляется следующим образом.

2.4.1. Отправка в аффинажную организацию драгоценного металла в виде слитков, в том числе поврежденных при перевозке, отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 20305 «Драгоценные металлы в пути»

Кредит счета № 20302 «Золото» или счета «Другие драгоценные металлы (кроме золота)».

2.4.2. При получении кредитной организацией подтверждения о поступлении слитков драгоценного металла в аффинажную организацию на балансовом счете № 20305 «Драгоценные металлы в пути» открывается отдельный лицевой счет по учету находящегося в аффинажной организации драгоценного металла:

Дебет счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути» (отдельный лицевой счет)

Кредит счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути».

2.4.3. Получение кредитной организацией слитков драгоценного металла, изготовленных аффинажной организацией, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20302 «Золото» или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)»

Кредит счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути» (отдельный лицевой счет).

2.4.4. Расходы от безвозвратных потерь драгоценного металла и весовых расхождений, полученных в процессе изготовления аффинажной организацией слитков драгоценного металла, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 8 «Прочие операционные расходы», раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути» (отдельный лицевой счет).

2.4.5. Доходы от весовых расхождений, полученных в процессе изготовления аффинажной организацией слитков драгоценного металла, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути» (отдельный лицевой счет)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам подраздела 8 «Прочие операционные доходы» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

### **Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций**

**покупки (продажи) драгоценных металлов, операций по договорам, заключенным с пользователями недр, зачета взаимных требований и обязательств в драгоценных металлах по сделкам покупки (продажи) драгоценных металлов и операций (сделок) покупки (продажи) драгоценных металлов, совершенных по поручению клиента**

3.1. Отражение в бухгалтерском учете операций, изложенных в настоящей главе, осуществляется на следующих счетах Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций:

№ 30116 «Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах», № 30117 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах»

на балансовых счетах для осуществления клиринга раздела 3 Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций;

№ 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами», № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами»;

№№ 47403, 47404 «Расчеты с биржами»;

№№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»;

№№ 47421, 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)»;

№ 47422 «Обязательства по прочим операциям»;

№ 47423 «Требования по прочим операциям»;

№ 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод»;

№ 52602 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод»;

№ 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»;

№ 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам»;

№ 70601 «Доходы»;

№ 70606 «Расходы»;

№ 70613 «Доходы от производных финансовых инструментов»;

№ 70614 «Расходы по производным финансовым инструментам»;

на внебалансовых счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.

3.2. Бухгалтерский учет обеспечения, вносимого кредитными организациями (в драгоценных металлах, в рублях, в иностранной валюте) для заключения сделок с драгоценными металлами, совершаемых на организованных торгах, осуществляется на соответствующих балансовых счетах по учету клиринговых операций либо счетах по учету расчетов с биржами.

3.3. По операциям (сделкам) покупки (продажи) драгоценных металлов по договорам, условиями которых предусматривается совпадение даты расчетов или поставки драгоценного металла с датой заключения договора (сделки), требования и обязательства в бухгалтерском учете отражаются на счетах №№ 47408, 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» во взаимной корреспонденции. При этом учет на внебалансовых счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций не осуществляется.

Последующее отражение в бухгалтерском учете исполнения требований и обязательств по договорам, условиями которых предусмотрено совпадение

даты расчетов или поставки драгоценного металла с датой заключения договора (сделки), осуществляется с учетом принципов, изложенных в подпунктах 3.4.1 - 3.4.2, 3.4.7 - 3.4.9 пункта 3.4 настоящей главы.

3.4. Операции (сделки) покупки (продажи) драгоценных металлов по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются кредитными организациями с учетом следующего.

3.4.1. Требования и обязательства, возникающие по операциям (сделкам) покупки (продажи) драгоценных металлов, отражаются на балансовых счетах в первую по сроку дату: дату поставки драгоценных металлов или дату расчетов.

3.4.2. Бухгалтерский учет требований и обязательств по операциям (сделкам) покупки (продажи) драгоценных металлов на балансовых счетах осуществляется в сумме сделки по цене реализации (приобретения) в валюте расчетов.

3.4.3. На счетах №№ 47421, 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» осуществляется переоценка требований и обязательств по операциям (сделкам) покупки (продажи) драгоценных металлов с даты заключения договора и по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553, 18 декабря 2015 года № 40165, 8 декабря 2017 года № 49187 (далее – Положение Банка России № 372-П).

3.4.4. Суммы переоценки требований и обязательств по операциям (сделкам) покупки (продажи) драгоценных металлов отражаются на счетах

№№ 47421, 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов (в ОФР по символам подраздела 4 «Доходы от операций купли-продажи» раздела 6 «Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки» части 2 «Операционные доходы» или подраздела 4 «Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов» раздела 6 «Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке» части 4 «Операционные расходы»).

3.4.5. При исполнении договора на покупку драгоценного металла суммы переоценки списываются со счетов №№ 47421, 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» в корреспонденции со счетом № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

3.4.6. При исполнении договора на продажу драгоценного металла суммы переоценки списываются со счетов №№ 47421, 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» в корреспонденции со счетом № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов».

3.4.7. По операциям (сделкам) на покупку драгоценных металлов, заключенным в рамках прочих договоров, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма требований на получение драгоценного металла списывается со счета № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня



заключения договора (сделки)» в корреспонденции со счетами по учету драгоценных металлов.

3.4.8. По операциям (сделкам) на реализацию драгоценных металлов, заключенным в рамках прочих договоров, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма обязательств по поставке драгоценного металла списывается со счета № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в корреспонденции со счетом № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов».

3.4.9. По операциям (сделкам) покупки (продажи) драгоценных металлов суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, соответствующими счетами по учету клиринговых операций либо счетами по учету расчетов с биржами или счетом по учету расчетов кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

3.4.10. По операциям (сделкам) покупки (продажи) драгоценных металлов, по которым дата поставки драгоценных металлов или дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, бухгалтерский учет требований и обязательств в период с даты заключения сделки по первую по сроку дату поставки или расчетов осуществляется на внебалансовых счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.

3.4.11. При наступлении первой по сроку даты: даты поставки драгоценных металлов или даты расчетов - учет требований и обязательств по

операциям (сделкам) покупки (продажи) драгоценных металлов на внебалансовых счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций прекращается путем формирования обратных бухгалтерских записей.

3.4.12. Дальнейший учет операций покупки (продажи) драгоценных металлов осуществляется на балансовых счетах с учетом принципов, предусмотренных подпунктами 3.4.1-3.4.9 пункта 3.4 настоящей главы.

3.5. Операции (сделки) покупки (продажи) драгоценных металлов по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России № 372-П.

3.5.1. Получение (уплата) аванса в счет удовлетворения требований (выполнения обязательств) по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, отражается на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» или на счете № 47423 «Требования по прочим операциям» до момента прекращения признания производного финансового инструмента.

3.6. Если условиями договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) предусмотрен неттинг, осуществляемый при проведении расчетов по сделкам покупки (продажи) драгоценных металлов, то в бухгалтерском учете неттинг драгоценных металлов отражается с применением счета № 47423 «Требования по прочим операциям» и счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям».

3.7. При отражении в бухгалтерском учете отдельных операций (сделок) на покупку драгоценного металла, осуществляемых кредитными организациями в соответствии с заключенными договорами на приобретение драгоценного металла по мере его добычи недропользователями, кредитные

организации руководствуются принципами, изложенными в пунктах 3.3 - 3.5 настоящей главы.

Понятие «пользователи недр» (далее – недропользователи) применяется в настоящем положении в значении, установленном Законом Российской Федерации от 21.02.1992 № 2395-1 «О недрах».

3.8. Отражение в бухгалтерском учете операций (сделок) покупки (продажи) драгоценных металлов, совершенных по поручению клиента в соответствии с договором брокерского обслуживания, осуществляется с применением счета № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами» или счета № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами».

Бухгалтерский учет операций (сделок) покупки (продажи) драгоценного металла, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, совершаемых кредитными организациями на организованных торгах по поручению клиента в рамках договора на брокерское обслуживание, осуществляется следующим образом.

3.8.1. Исполнение операции (сделки) на покупку драгоценного металла, заключенной по поручению клиента, отражается бухгалтерскими записями:

на сумму списанных денежных средств по операции (сделке):

Дебет счета № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами» или счета № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами»

Кредит счета № 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения»;

на сумму зачисленного драгоценного металла по операции (сделке):

Дебет счета № 30413 «Средства на торговых банковских счетах»

Кредит счета № 30116 «Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах» или № 30117 «Корреспондентские

счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах», или банковских счетов в драгоценных металлах, открытых в кредитной организации.

3.8.2. Исполнение операции (сделки) на продажу драгоценного металла, заключенной по поручению клиента, отражается бухгалтерскими записями:

на сумму зачисленных денежных средств по операции (сделке):

Дебет счета № 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения»

Кредит счета № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами» или счета № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами»;

на сумму списанного драгоценного металла по операции (сделке):

Дебет счета № 30116 «Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах» или № 30117 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах», или банковских счетов в драгоценных металлах, открытых в кредитной организации.

Кредит счета № 30413 «Средства на торговых банковских счетах».

3.8.3. Расчеты по вариационной марже по производным финансовым инструментам, заключенным по поручению клиента, отражаются бухгалтерскими записями:

на сумму полученной вариационной маржи:

Дебет счета № 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения»

Кредит счета № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами» или счета № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами»;

на сумму уплаченной вариационной маржи:

Дебет счета № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с

финансовыми и другими активами» или счета № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами»

Кредит счета № 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения».

#### **Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению и размещению драгоценных металлов**

4.1. Отражение в бухгалтерском учете операций, изложенных в настоящей главе, осуществляется на следующих счетах Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций:

№ 20202 «Касса кредитных организаций»;

№ 20302 «Золото»;

№ 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме) золота»;

№ 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» или № 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах», или № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах», или счета клиентов (далее – счета по учету денежных средств);

№ 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах»;

№ 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»;

по учету кредитов и депозитов, полученных от кредитных организаций и банков-нерезидентов (счета № 313 - № 314) или кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям и банкам-нерезидентам (счета № 320 - № 321);

по учету привлеченных депозитов, вкладов юридических, физических лиц, депозитов индивидуальных предпринимателей (счета № 410 - № 423,

счета № 425 - 426);

банковских счетов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица-нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц - нерезидентов»;

по учету прочих размещенных и привлеченных средств юридических лиц (счета № 460 - № 473, или счета № 427 - № 440);

№ 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;

№ 47426 «Обязательства по уплате процентов»;

№ 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»;

№70601 «Доходы»;

№ 70606 «Расходы»;

№ 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»;

№ 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»;

№ 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»;

№ 91414 «Полученные независимые гарантии и поручительства»

99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

№ 99999 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

4.2. Бухгалтерский учет привлекаемых от клиентов драгоценных металлов, в том числе в виде слитков, в соответствии с договором банковского счета или банковского вклада, предметом которого является драгоценный металл определенного наименования, осуществляется следующим образом.

4.2.1. Получение драгоценного металла по договору банковского счета

или банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20302 «Золото» или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме) золота» или счета № 20202 «Касса кредитных организаций» (если условиями договора предусмотрена возможность внесения денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости привлекаемого драгоценного металла)

Кредит счетов по учету на договорных условиях депозитов, вкладов юридических, физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей (счета № 410 - № 423, счета № 425 - 426) или банковских счетов клиентов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица-нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц - нерезидентов».

4.2.2. Начисление процентов по ставке и в форме их получения, определенными условиями договора банковского счета или банковского вклада, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов» или счета № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».

4.2.3. Получение привлекаемого драгоценного металла в виде слитков по договору банковского счета или банковского вклада, если операция по внесению драгоценного металла осуществляется в месте, отличном от хранилища кредитной организации, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути»

Кредит счетов по учету на договорных условиях депозитов, вкладов юридических, физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей (счета № 410 - № 423 или счета № 425 - 426) или

банковских счетов клиентов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица-нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц - нерезидентов».

4.2.4. Поступление в хранилище кредитной организации привлеченного драгоценного металла в виде слитков, полученного ранее в месте, отличном от хранилища кредитной организации, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20302 «Золото» или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)»

Кредит счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути».

4.2.5. Возврат драгоценного металла, в том числе в виде слитков, в соответствии с условиями договора банковского счета или банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету на договорных условиях депозитов, вкладов юридических, физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей (счета № 410 - № 423 или счета № 425 - 426) или банковских счетов клиентов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица-нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц - нерезидентов».

Кредит счета № 20302 «Золото» или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме) золота», или счета № 20202 «Касса кредитных организаций» (если условиями договора предусмотрена возможность выдачи денежными средствами эквивалентной стоимости этого драгоценного металла).

4.2.6. Выплата (перевод) вкладчикам начисленных процентов в сумме и в форме, определенными условиями договора банковского счета или банковского вклада, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов» или счета № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»



Кредит счета № 20302 «Золото» или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме) золота», или банковских счетов клиентов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица-нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц - нерезидентов».

Если условиями договора предусмотрена выплата установленных договором начисленных процентов денежными средствами, то данная выплата (перевод) осуществляется в корреспонденции со счетом № 20202 «Касса кредитных организаций» или счетами по учету денежных средств.

4.3. Бухгалтерский учет привлеченных в депозит драгоценных металлов от кредитных организаций, в том числе от кредитных организаций-нерезидентов, осуществляется следующим образом.

4.3.1. Привлечение драгоценного металла от кредитных организаций, в том числе от кредитных организаций-нерезидентов, в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах» или счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»

Кредит счета № 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций» или счета № 314 «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов».

4.3.2. Начисление процентов по привлеченному в депозит драгоценному металлу по ставке и в форме, установленным договором, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов».

4.3.3. Выплата в соответствии с условиями договора начисленных процентов по привлеченному в депозит драгоценному металлу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов»

Кредит счета № 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах» или счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах», или счета по учету денежных средств.

4.4. Бухгалтерский учет размещенного драгоценного металла в депозит в кредитных организациях, в том числе кредитных организациях-нерезидентах, осуществляется следующим образом.

4.4.1. Размещение на основании договора банковского вклада (депозита) драгоценного металла в кредитных организациях, в том числе кредитных организациях-нерезидентах, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям» или счета № 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам»

Кредит счета № 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах» или счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах».

4.4.2. Начисление процентов по размещенному в депозит драгоценному металлу по ставке и в форме, установленным договором, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

4.4.3. Выплата кредитной организации в соответствии с условиями договора начисленных процентов по размещенному в депозит драгоценному металлу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах» или счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах», или счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам».

4.4.4. Возврат кредитной организации размещенного в депозит драгоценного металла отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № № 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах» или счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»

Кредит счета № № 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям» или счета № 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам».

4.4.5. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по возврату кредитной организации драгоценных металлов по депозиту и (или) процентов по нему в срок, определенный договором, просроченная задолженность переносится на балансовые счета по учету просроченной задолженности по депозиту и (или) просроченным процентам следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 32401 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» или счета № 32402 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям-нерезидентам»

Кредит счета № 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям» или счета № 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам»;

Дебет счета № 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» или счета № 32502 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям-нерезидентам»

Кредит счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам».

4.5. Бухгалтерский учет полученных (предоставленных) займов в драгоценных металлах производится в порядке, аналогичном установленному в пунктах 4.3 и 4.4 настоящей главы на балансовых счетах по учету прочих размещенных и привлеченных средств (№ 460 - № 473 или № 427 - № 440) Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.

4.6. Бухгалтерский учет полученного обеспечения по выданным займам в драгоценных металлах, предусмотренного договором, осуществляется следующим образом.

4.6.1. Принятые в обеспечение ценности и имущество по размещенным займам в драгоценном металле в сумме принятого обеспечения, а также увеличение стоимости принятого обеспечения отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», или счета № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», или счета № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в

обеспечение по размещенным средствам».

4.6.2. Уменьшение стоимости принятого обеспечения, а также возврат ценностей и имущества, принятого в обеспечение, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», или счета № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», или счета № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

Кредит счета № № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

4.6.3. Полученные в обеспечение по выданным займам в драгоценном металле независимые гарантии и поручительства отражаются в сумме полученных независимых гарантий и поручительств бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91414 «Полученные независимые гарантии и поручительства»

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

4.6.4. Списание сумм неиспользованных независимых гарантий и поручительств после возврата выданных займов в драгоценном металле и (или) истечения срока независимой гарантии (поручительства) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № № 91414 «Полученные независимые гарантии и поручительства».

## **Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций с монетами, содержащими драгоценные металлы**

5.1. Отражение в бухгалтерском учете операций с монетами, содержащими драгоценные металлы, а именно:

памятными и инвестиционными монетами, содержащими драгоценные металлы, обращающимися на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа;

драгоценными металлами в монетах, не являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации;

монетами, содержащими драгоценные металлы, эмитированными иностранными государствами, являющимися и не являющимися законным средством наличного платежа на территории своего происхождения, изложенных в настоящей главе, осуществляется на следующих счетах Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций:

№ 20202 «Касса кредитных организаций»;

№ 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях»;

№ 20305 «Драгоценные металлы в пути»;

№ 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» или № 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах», или № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» (далее – счета по учету денежных средств);

№ 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет»;

№ 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты»;

№ 47422 «Обязательства по прочим операциям»;

№ 47423 «Требования по прочим операциям»;

№ 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

5.2. Бухгалтерский учет приобретенных кредитной организацией монет, содержащих драгоценные металлы, осуществляется следующим образом.

5.2.1 Оплата приобретенных кредитной организацией монет,

содержащих драгоценные металлы, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47423 «Требования по прочим операциям»

Кредит счетов по учету денежных средств.

5.2.1. В случае если приобретенные монеты, содержащие драгоценные металлы, обращаются на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, то получение данных монет отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20202 «Касса кредитных организаций» на сумму номинальной стоимости

Дебет счета № 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» на сумму разницы между ценой приобретения (отпускной ценой) и номинальной стоимостью монет

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене).

5.2.2. Получение приобретенных монет, содержащих драгоценные металлы, не являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, и монет, содержащих драгоценные металлы, эмитированных иностранными государствами, являющихся и не являющихся законным средством наличного платежа на территории своего происхождения, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене)

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене).

5.2.3. В бухгалтерском учете реализация монет, содержащих драгоценные металлы, отражается с применением счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», по кредиту которого отражается сумма выручки.

5.3. Бухгалтерский учет выдачи монет, содержащих драгоценные

металлы, не являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации или монет, содержащих драгоценные металлы, эмитированных иностранными государствами, являющихся и не являющихся законным средством наличного платежа на территории своего происхождения, на хранение в хранилище другой кредитной организации или сторонней организации осуществляется следующим образом.

5.3.1. Выдача данных монет, содержащих драгоценные металлы, на хранение в хранилище другой кредитной организации или сторонней организации, в дату выдачи отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути» на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене)

Кредит счета № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене).

5.3.2. При получении подтверждения о поступлении в хранилище другой кредитной организации или сторонней организации переданных на хранение указанных монет, содержащих драгоценные металлы, на балансовом счете № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» открывается отдельный лицевой счет по хранилищу, в которое переданы указанные монеты и формируется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» (отдельный лицевой счет по хранилищу) на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене)

Кредит счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути» на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене).

## **Глава 6. Заключительные положения**

6.1. При применении настоящего Положения кредитные организации



руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ.

6.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2023 года.

6.3. С даты вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Инструкцию Банка России от 6 декабря 1996 года № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях», введенную в действие Приказом Банка России от 6 декабря 1996 года № 02-447;

Указание Банка России от 3 ноября 1997 года № 12-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях» от 6 декабря 1996 года № 52».

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина