

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

У К А З А Н И Е

« ____ » _____ 2026 г.

№ ____ -У

г. Москва

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отдельными
некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй,
кредитными рейтинговыми агентствами операций с цифровыми
валютами**

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 (за исключением кредитных потребительских кооперативов и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, не совмещающих свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации, жилищных накопительных кооперативов), бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами сделок купли-продажи цифровых валют, договоров займа, предметом которых являются цифровые валюты, договоров репо, предметом которых являются цифровые валюты, майнинга цифровых валют, использования цифровых валют в качестве средства платежа или встречного предоставления, обесценения цифровых валют.

Глава 1. Общие положения

1.1. Некредитная финансовая организация (за исключением кредитного потребительского кооператива и сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, не совмещающего свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации, жилищного накопительного кооператива), бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании – организация) должна отражать цифровые валюты на счетах бухгалтерского учета по состоянию на последний календарный день месяца по наименьшей из двух величин:

по себестоимости¹ цифровых валют или по чистой возможной цене продажи² цифровых валют, в случае если цифровые валюты удерживаются организацией для продажи в ходе обычной деятельности;

по первоначальной стоимости³ цифровых валют или по возмещаемой сумме⁴ цифровых валют, в случае если цифровые валюты удерживаются

¹ Пункт 10 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н (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), приказом Минфина России от 14 января 2026 года № 3н (зарегистрирован Минюстом России 25 марта 2026 года, регистрационный № 85722) (далее – приказ Минфина России № 3н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее – приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 3н (далее – МСФО (IAS) 2).

² Пункт 6 МСФО (IAS) 2.

³ Пункт 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы», введенного 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 от 4 июня 2018 года № 125н (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее – приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее – приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России № 3н.

⁴ Пункт 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов», введенного 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 № 125н, приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России № 3н.

организацией не для продажи в ходе обычной деятельности.

1.2. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета списание стоимости цифровых валют при их выбытии (реализации) одним из следующих способов:

по стоимости каждой единицы цифровых валют;

по стоимости первых по времени приобретения цифровых валют.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета сделок купли-продажи цифровых валют

2.1. Некредитная финансовая организация (за исключением кредитного потребительского кооператива и сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, не совмещающего свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации, жилищного накопительного кооператива), бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании – организация) должна отразить затраты, непосредственно относящиеся к приобретению цифровых валют (далее – затраты на приобретение цифровых валют), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20903 «Затраты на приобретение цифровых валют»
(далее – счет № 20903)

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

2.2. В случае если после осуществления затрат на приобретение цифровых валют организация приняла решение не приобретать цифровые валюты, она должна отразить списание затрат на приобретение цифровых валют на дату принятия такого решения бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (далее – счет № 71702)

Кредит счета № 20903.

2.3. При приобретении цифровых валют организация должна отразить цену сделки купли-продажи цифровых валют на наиболее раннюю из следующих дат:

на дату получения приобретаемых цифровых валют;

на дату оплаты приобретаемых цифровых валют.

2.4. При приобретении цифровых валют организация должна отразить цену сделки купли-продажи цифровых валют бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (далее – счет № 47408)

Кредит счета № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (далее – счет № 47407).

2.5. Организация должна отразить затраты на приобретение цифровых валют, которые не признаются организацией существенными, на дату возникновения затрат, не включая их в стоимость цифровых валют, в случае если такое решение утверждено в учетной политике организации, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702

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

2.6. При получении цифровых валют организация должна отразить их себестоимость (первоначальную стоимость), включающую цену сделки купли-продажи цифровых валют, увеличенную на затраты на приобретение цифровых валют, увеличенную (уменьшенную) на справедливую стоимость⁵

⁵ Приложение А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенного 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 № 3н.

производного инструмента, являющегося активом (обязательством), в случае если указанные цифровые валюты являются базисным (базовым) активом, приобретенным в результате исполнения производного инструмента, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20901 «Цифровые валюты» (далее – счет № 20901)

Кредит счета № 20903, 47408.

2.7. Организация должна отразить оплату приобретаемых цифровых валют бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов, в случае если приобретаемые цифровые валюты оплачиваются денежными средствами,

или

Кредит счета № 61218 «Выбытие (реализация) цифровых финансовых активов, утилитарных цифровых прав, иностранных цифровых инструментов», в случае если приобретаемые цифровые валюты оплачиваются цифровыми финансовыми активами, утилитарными цифровыми правами,

или

Кредит счета № 61220 «Выбытие (реализация) цифровых валют» (далее – счет № 61220), в случае если приобретаемые цифровые валюты оплачиваются иными цифровыми валютами.

2.8. При реализации цифровых валют организация должна отразить цену сделки купли-продажи цифровых валют на наиболее раннюю из следующих дат:

на дату передачи реализуемых цифровых валют;

на дату оплаты покупателем реализуемых цифровых валют.

2.9. При реализации цифровых валют организация должна отразить цену сделки купли-продажи цифровых валют бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 47407.

2.10. При передаче цифровых валют покупателю организация должна отразить:

2.10.1. Списание балансовой стоимости переданных покупателю цифровых валют в части их себестоимости (первоначальной стоимости):

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 20901.

2.10.2. Списание балансовой стоимости переданных покупателю цифровых валют в части резерва под их обесценение:

Дебет счета № 20902 «Резервы под обесценение цифровых валют»
(далее – счет № 20902)

Кредит счета № 61220.

2.11. Организация должна отразить списание справедливой стоимости производного инструмента, в результате исполнения которого происходит передача организацией цифровых валют, бухгалтерской записью в корреспонденции со счетом № 61220.

2.12. Организация должна отразить затраты, связанные с реализацией цифровых валют, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

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

2.13. Организация должна отразить прекращение обязательства по передаче цифровых валют бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета № 61220.

2.14. Организация должна отразить оплату покупателем реализуемых цифровых валют бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов, в случае если реализуемые цифровые валюты оплачиваются денежными средствами,

или

Дебет счета № 20901, в случае если реализуемые цифровые валюты оплачиваются иными цифровыми валютами,

или

Дебет счета № 53101 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования», или счета № 53102 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие права из эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53103 «Цифровые акции», или счета № 53104 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие право требовать предоставления эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53106 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие несколько видов прав», или счета № 53201 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования», или счета № 53202 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие права из эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53203 «Цифровые акции», или счета № 53204 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие право требовать предоставления эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53206 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие несколько видов прав», или счета № 53301 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования», или счета № 53302 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие права из эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53304 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие право требовать предоставления эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53306 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие несколько видов прав», или счета № 53502 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие права из эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53503 «Цифровые акции», или счета № 53504 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие право требовать предоставления эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53506 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие несколько видов прав», или счета № 62401 «Приобретенные утилитарные цифровые права, удостоверяющие право требовать предоставления вещи (вещей)», или счета № 62402 «Приобретенные

утилитарные цифровые права, удостоверяющие право требовать предоставления исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результатов интеллектуальной деятельности», или счета № 62403 «Приобретенные утилитарные цифровые права, удостоверяющие право требовать выполнения работ и (или) оказания услуг», или счета № 62404 «Приобретенные утилитарные цифровые права, удостоверяющие несколько видов прав» в зависимости от цифровых прав, в случае если реализуемые цифровые валюты оплачиваются цифровыми финансовыми активами или утилитарными цифровыми правами,

Кредит счета № 47408.

2.15. Организация должна отразить финансовый результат от реализации цифровых валют бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71701, в случае если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 61220, в случае если признается убыток.

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров займа, предметом которых являются цифровые валюты

3.1. В случае если договором займа, предметом которого являются цифровые валюты (далее – договор займа), не предусмотрено право выбора заемщика исполнить обязательство денежными средствами, при передаче цифровых валют в заем организация, являющаяся займодавцем (далее – организация – займодавец), должна отразить:

3.1.1. Перенос балансовой стоимости цифровых валют, переданных в заем, в части их себестоимости (первоначальной стоимости) – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20904 «Цифровые валюты, переданные без прекращения

признания» (далее – счет № 20904)

Кредит счета № 20901.

3.1.2. Перенос балансовой стоимости цифровых валют, переданных в заем, в части резерва под их обесценение – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20902

Кредит счета № 20905 «Резервы под обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания» (далее – счет № 20905).

3.2. В случае если договором займа предусмотрено право выбора заемщика исполнить обязательство денежными средствами, при передаче цифровых валют в заем организация – займодавец должна отразить:

3.2.1. Списание балансовой стоимости цифровых валют, переданных в заем, – бухгалтерскими записями, указанными в пункте 2.10 настоящего Указания.

3.2.2. Признание финансового актива, представляющего собой права, возникающие в результате предоставления цифровых валют по договору займа, – бухгалтерской записью:

Дебет счета 48501 «Займы, выданные юридическим лицам», или счета № 48601 «Займы, выданные физическим лицам», или счета № 48901 «Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам», или счета № 49001 «Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам», или счета № 49301 «Займы, выданные индивидуальным предпринимателям», или счета № 49501 «Займы, выданные кредитному потребительскому кооперативу второго уровня»

Кредит счета № 61220.

3.3. В случае если договором займа предусмотрено право выбора заемщика исполнить обязательство денежными средствами, организация – займодавец должна после передачи цифровых валют в заем отражать на счетах бухгалтерского учета финансовый актив, представляющий собой права, возникающие в результате предоставления цифровых валют по договору займа, в порядке, установленном Указанием Банка России от 10 октября 2025 года № 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета

некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада»⁶, в указанном случае организацией не применяются требования пунктов 3.4–3.7 настоящего Указания.

3.4. Организация – займодавец должна отражать на счетах бухгалтерского учета начисление процентов за пользование займом в цифровых валютах не реже чем на каждую из следующих дат:

- на последний календарный день каждого месяца;
- на дату уплаты процентов, определенную договором займа;
- на дату возврата заемщиком переданных ему в заем цифровых валют или их части.

3.5. Организация – займодавец должна отразить начисленные проценты по договору займа бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (далее – счет № 71501).

3.6. Организация – займодавец должна отразить выплату заемщиком начисленных процентов по договору займа бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20901, или счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов в зависимости от порядка выплаты процентов и способа расчетов

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам.

3.7. При возврате заемщиком переданных ему в заем цифровых валют организация – займодавец должна отразить:

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2025 года, регистрационный № 84205.

3.7.1. Перенос балансовой стоимости возвращенных цифровых валют в части их себестоимости (первоначальной стоимости) – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20901

Кредит счета № 20904.

3.7.2. Перенос балансовой стоимости возвращенных цифровых валют в части резерва под их обесценение – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20905

Кредит счета № 20902.

3.8. Организация, являющаяся заемщиком по договору займа (далее – организация – заемщик), должна отразить получение цифровых валют в заем, в случае если договором займа не предусмотрено право выбора заемщика исполнить обязательство денежными средствами, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» (далее – счет № 99998)

Кредит счета № 91325 «Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (далее – счет № 91325).

3.9. Организация – заемщик должна отразить получение цифровых валют в заем, в случае если договором займа предусмотрено право выбора заемщика исполнить обязательство денежными средствами, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20901

Кредит счета № 43108 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», или счета № 43408 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 43708 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций», или счета № 44008 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов» (далее при совместном упоминании – счет по учету средств, привлеченных по договору займа) в зависимости от первоначального кредитора организации по

договору займа.

3.10. В случае если договором займа предусмотрено право выбора заемщика исполнить обязательство денежными средствами, организация – заемщик должна после получения цифровых валют в заем отражать на счетах бухгалтерского учета долговое обязательство по договору займа в порядке, установленном Указанием Банка России от 30 июня 2025 года № 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»⁷, в указанном случае организацией не применяются требования пунктов 3.11–3.22 настоящего Указания.

3.11. Организация – заемщик должна отразить начисленные проценты по договору займа бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (далее – счет № 71508)

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

3.12. В случае если проценты, начисленные по договору займа, выплачиваются путем передачи цифровых валют, организация – заемщик должна отразить:

3.12.1. Списание балансовой стоимости переданных цифровых валют – бухгалтерскими записями, указанными в пункте 2.10 настоящего Указания.

3.12.2. Прекращение обязательства по уплате процентов за пользование займом в цифровых валютах – бухгалтерской записью:

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

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 8 августа 2025 года, регистрационный № 83160.

Кредит счета № 61220.

3.12.3. Финансовый результат от выбытия цифровых валют – бухгалтерской записью, указанной в пункте 2.15 настоящего Указания.

3.13. Организация – заемщик должна отразить выплату процентов, начисленных по договору займа, денежными средствами 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.

3.14. Организация – заемщик должна отразить передачу цифровых валют, полученных в заем, третьему лицу по первой части договора репо или в заем бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91420 «Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (далее – счет № 91420)

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» (далее – счет № 99999).

3.15. Организация – заемщик должна отразить обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, на счете № 91325 и требования по возврату цифровых валют, полученных в заем и переданных третьему лицу по первой части договора репо или в заем, на счете № 91420 по справедливой стоимости.

3.16. Организация – заемщик должна отражать переоценку обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем, и требований по возврату цифровых валют, полученных в заем и переданных третьему лицу по первой части договора репо или в заем, учтенных на внебалансовых счетах, не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

3.16.1 Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

3.16.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

3.16.3. Переоценку, увеличивающую стоимость требования:

Дебет счета № 91420

Кредит счета № 99999.

3.16.4. Переоценку, уменьшающую стоимость требования:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

3.17. Организация – заемщик должна отразить возврат ей цифровых валют, полученных в заем и переданных ею третьему лицу по первой части договора репо или в заем, требование по возврату которых учтено на счете № 91420, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

3.18. В случае если организация – заемщик продает цифровые валюты, полученные в заем, она должна отразить:

3.18.1. Списание обязательства по возврату цифровых валют, которые проданы, учтенного на счете № 91325, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

3.18.2. Признание обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, на отдельном лицевом счете – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету средств, привлеченных по договору займа (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем).

3.18.3. Получение оплаты за проданные цифровые валюты или признание требования по их оплате – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов и существования обязательства по оплате

Кредит счета № 61220.

3.19. Организация – заемщик должна отразить обязательство по возврату цифровых валют, полученных в заем, на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем), по справедливой стоимости.

3.20. Организация – заемщик должна отражать переоценку стоимости обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем), не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

3.20.1. Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем).

3.20.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем)

Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (далее – счет № 71507).

3.21. В случае если организация – заемщик продала цифровые валюты, полученные в заем, и впоследствии приобретает цифровые валюты в целях их возврата займодавцу, на дату приобретения указанных цифровых валют она должна отразить:

3.21.1. Приобретение цифровых валют в целях их возврата займодавцу – бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 2.1–2.7 настоящего

Указания.

3.21.2. Списание балансовой стоимости цифровых валют, приобретенных в целях их возврата займодавцу, – бухгалтерскими записями, указанными в пункте 2.10 настоящего Указания.

3.21.3. Прекращение признания обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем), – следующими бухгалтерскими записями:

в части первоначальной стоимости обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору займа (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем)

Кредит счета № 61220;

в части переоценки, увеличивающей стоимость обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем)

Кредит счета № 61220;

в части переоценки, уменьшающей стоимость обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем).

3.21.4. Финансовый результат от приобретения цифровых валют в целях их возврата займодавцу и прекращения признания обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату цифровых валют, полученных в заем), – бухгалтерской записью, указанной в

пункте 2.15 настоящего Указания.

3.21.5. Приобретение цифровых валют на внебалансовом счете – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

3.22. При возврате цифровых валют, полученных в заем, организация – заемщик должна отразить:

3.22.1. Возврат цифровых валют, полученных в заем, займодавцу – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

3.22.2. В случае если цифровые валюты (часть цифровых валют), полученные (полученных) в заем, была передана организацией – заемщиком третьему лицу по первой части договора репо или в заем по договору займа, срок действия которых не истек, перенос балансовой стоимости идентичных цифровых валют, учтенной на счете № 20901 и счете № 20902, после возврата организацией – заемщиком цифровых валют, полученных в заем, займодавцу, – следующими бухгалтерскими записями:

в части себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют:

Дебет счета № 20904

Кредит счета № 20901;

в части резерва под обесценение цифровых валют:

Дебет счета № 20902

Кредит счета № 20905.

3.22.3. Списание требования по возврату цифровых валют, переданных третьему лицу по первой части договора репо или в заем, в случае, указанном в подпункте 3.22.2 настоящего пункта, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров репо, предметом которых являются цифровые валюты

4.1. Организация, являющаяся покупателем по договору репо, предметом которого являются цифровые валюты (далее соответственно – договор репо, организация – покупатель по договору репо), должна отразить требование по уплате денежных средств по второй части договора репо на счетах по учету прочих предоставленных средств отдельно по каждому договору репо.

Организация, являющаяся продавцом по договору репо (далее – организация – продавец по договору репо), должна отразить обязательство по уплате денежных средств по второй части договора репо на счетах по учету привлеченных средств отдельно по каждому договору репо.

4.2. Для отражения на счетах бухгалтерского учета процентных доходов и процентных расходов организация – покупатель по договору репо должна определить:

доходы по договору репо в сумме положительной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по первой части договора репо;

расходы по договору репо в сумме отрицательной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по первой части договора репо.

4.3. Для отражения на счетах бухгалтерского учета процентных доходов и процентных расходов организация – продавец по договору репо должна определить:

доходы по договору репо в сумме отрицательной разницы между

суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по первой части договора репо;

расходы по договору репо в сумме положительной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по первой части договора репо.

4.4. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета начисление доходов (расходов) по договору репо, начисление затрат по сделке⁸, связанных с договором репо (за исключением случая, когда требование по получению (обязательство по уплате) денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого месяца;

на дату изменения в соответствии с договором репо цены цифровых валют, подлежащих передаче по второй части договора репо, и (или) изменения их количества;

на дату исполнения второй части договора репо.

4.5. При исполнении обязательств по первой части договора репо организация – продавец по договору репо должна отразить:

4.5.1. Перенос балансовой стоимости цифровых валют при их передаче покупателю по договору репо в части себестоимости (первоначальной

⁸ Приложение А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного 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 (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828), приказом Минфина России № 3н.

стоимости) цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20904

Кредит счета № 20901.

4.5.2. Перенос балансовой стоимости цифровых валют при их передаче покупателю по договору репо в части резерва под обесценение цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20902

Кредит счета № 20905.

4.5.3. Получение денежных средств от покупателя по договору репо – 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 средств, привлеченных по договору репо) в зависимости от покупателя по договору репо.

4.6. Организация – продавец по договору репо должна отразить начисленные доходы по договору репо бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» (далее – счет № 71001).

4.7. В случае если организация – продавец по договору репо отражает на счетах бухгалтерского учета начисленные доходы по договору репо, она должна отразить начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо (за исключением случая, когда обязательство по уплате денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71003 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» (далее – счет № 71003)

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

4.8. Организация – продавец по договору репо должна отразить начисленные расходы по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы» (далее – счет № 71101)

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

4.9. В случае если организация – продавец по договору репо отражает на

счетах бухгалтерского учета начисленные расходы по договору репо, она должна отразить начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо (за исключением случая, когда обязательство по уплате денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), 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.

4.10. Организация – продавец по договору репо должна отразить оплату затрат по сделке, связанных с договором репо (за исключением случая, когда обязательство по уплате денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), бухгалтерской записью:

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.

4.11. Организация – продавец по договору репо должна отразить списание оплаченных затрат по сделке, связанных с договором репо, в сумме их начислений, отраженной бухгалтерской записью, указанной в пункте 4.7 или пункте 4.9 настоящего Указания, в зависимости от отражения доходов или расходов по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств

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

4.12. В случае если договором репо предусмотрена обязанность стороны (сторон) в случае изменения цены цифровых валют, переданных по договору репо, или в иных случаях, предусмотренных договором репо, уплачивать

другой стороне суммы денежных средств и (или) передавать цифровые валюты в соответствии с пунктом 14 статьи 51.3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»), организация – продавец по договору репо должна отразить:

4.12.1. Уплату суммы денежных средств покупателю по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

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

4.12.2. Перенос балансовой стоимости цифровых валют при их получении от покупателя по договору репо в части себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20901

Кредит счета № 20904.

4.12.3. Перенос балансовой стоимости цифровых валют при их получении от покупателя по договору репо в части резерва под обесценение цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20905

Кредит счета № 20902.

4.12.4. Получение суммы денежных средств при ее уплате покупателем по договору репо – бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету средств, привлеченных по договору репо.

4.12.5. Перенос балансовой стоимости цифровых валют при их передаче покупателю по договору репо в части себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20904

Кредит счета № 20901.

4.12.6. Перенос балансовой стоимости цифровых валют при их передаче покупателю по договору репо в части резерва под обесценение цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20902

Кредит счета № 20905.

4.13. При исполнении обязательств по второй части договора репо организация – продавец по договору репо должна отразить:

4.13.1. Перенос балансовой стоимости цифровых валют при их получении от покупателя по договору репо в части себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20901

Кредит счета № 20904.

4.13.2. Перенос балансовой стоимости цифровых валют при их получении от покупателя по договору репо в части резерва под обесценение цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20905

Кредит счета № 20902.

4.13.3. Уплату денежных средств по второй части договора репо, в случае если по договору репо были отражены начисленные доходы, – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных доходов по договору репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам;

на сумму оплаты за цифровые валюты, полученные по второй части договора репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

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

4.13.4. Уплату денежных средств по второй части договора репо, в

случае если по договору репо были отражены начисленные расходы, – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных расходов по договору репо:

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

или

Кредит счета по учету средств, привлеченных по договору репо, в случае если решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета по учету средств, привлеченных по договору репо, утверждено в учетной политике организации – продавца по договору репо;

на сумму обязательства по уплате денежных средств по второй части договора репо, учтенного на счете по учету средств, привлеченных по договору репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

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

4.14. В случае если договором репо или иным соглашением в соответствии с подпунктом 3 пункта 16 статьи 51.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» предусмотрено урегулирование требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет цифровых валют, переданных по первой части договора репо, при исполнении указанного договора репо или иного соглашения организация – продавец по договору репо должна отразить:

4.14.1. Списание балансовой стоимости цифровых валют, переданных по первой части договора репо, в части их себестоимости (первоначальной стоимости) – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 20904.

4.14.2. Списание балансовой стоимости цифровых валют, переданных по первой части договора репо, в части резерва под их обесценение – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20905

Кредит счета № 61220.

4.14.3. Прекращение обязательства по уплате денежных средств по второй части договора репо – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму денежных средств, полученных по первой части договора репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

Кредит счета № 61220;

на сумму начисленных доходов по договору репо:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам;

на сумму начисленных расходов по договору репо:

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

Кредит счета № 61220;

на сумму оплаченных затрат по сделке, связанных с договором репо (за исключением случая, когда обязательство по уплате денежных средств оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), которая не была списана бухгалтерской записью, указанной в пункте 4.11 настоящего Указания:

Дебет счета № 61220

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

4.14.4. Признание требования по получению или обязательства по уплате денежных средств в случае наличия разницы в размере прекращаемых требований и обязательств по договору репо – следующими бухгалтерскими

записями:

на сумму требования по получению денежных средств:

Дебет счета по учету расчетов

Кредит счета № 61220;

на сумму обязательства по уплате денежных средств:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету расчетов.

4.14.5. Финансовый результат от урегулирования требований и обязательств по неисполненному договору репо – бухгалтерской записью, указанной в пункте 2.15 настоящего Указания (за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего подпункта).

Финансовый результат от урегулирования требований и обязательств по неисполненному договору репо – бухгалтерской записью, в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике организации – продавца по договору репо:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71501 или счета № 71507 в зависимости от экономического содержания операции, если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» или счета № 71508 в зависимости от экономического содержания операции

Кредит счета № 61220, если признается убыток.

4.15. При исполнении обязательств по первой части договора репо организация – покупатель по договору репо должна отразить:

4.15.1. Получение цифровых валют по первой части договора репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

4.15.2. Уплату денежных средств продавцу по договору репо –

бухгалтерской записью:

Дебет счета № 45510 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам», или счета № 45709 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам», или счета № 46010 «Прочие средства, предоставленные Федеральному казначейству», или счета № 46110 «Прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 46210 «Прочие средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации», или счета № 46310 «Прочие средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 46410 «Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46510 «Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46610 «Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46710 «Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 46810 «Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 46910 «Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 47010 «Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям», или счета № 47110 «Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям», или счета № 47210 «Прочие средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям», или счета № 47310 «Прочие средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам» (далее при совместном упоминании – счет по учету средств, предоставленных по договору репо) в зависимости от продавца по договору

репо

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

4.16. Организация – покупатель по договору репо должна отразить начисленные доходы по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета № 71001.

4.17. В случае если организация – покупатель по договору репо отражает на счетах бухгалтерского учета начисленные доходы по договору репо, она должна отразить начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо (за исключением случая, когда требование по получению денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71003

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с предоставлением прочих средств.

4.18. Организация – покупатель по договору репо должна отразить начисленные расходы по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101

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

4.19. В случае если организация – покупатель по договору репо отражает на счетах бухгалтерского учета начисленные расходы по договору репо, она должна отразить начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо (за исключением случая, когда требование по получению денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с

предоставлением прочих средств.

4.20. Организация – покупатель по договору репо должна отразить оплату затрат по сделке, связанных с договором репо (за исключением случая, когда требование по получению денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с предоставлением прочих средств

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

4.21. Организация – покупатель по договору репо должна отразить списание оплаченных затрат по сделке, связанных с договором репо, в сумме их начислений, отраженной бухгалтерской записью, указанной в пункте 4.17 или пункте 4.19 настоящего Указания, в зависимости от отражения доходов или расходов по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с предоставлением прочих средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с предоставлением прочих средств.

4.22. В случае заключения организацией – покупателем по действующему договору репо последующего договора репо, по первой части которого она передает цифровые валюты, полученные ею по первой части действующего договора репо (далее – последующий договор репо), такая организация должна при исполнении обязательств по первой части последующего договора репо отразить:

4.22.1. Передачу по первой части последующего договора репо цифровых валют (части цифровых валют), полученных организацией – продавцом по последующему договору репо, по первой части действующего договора репо, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91420

Кредит счета № 99999.

4.22.2. Получение денежных средств от покупателя по последующему договору репо – бухгалтерской записью, указанной в подпункте 4.5.3 пункта 4.5 настоящего Указания.

4.23. Организация – покупатель по договору репо (организация – продавец по последующему договору репо) должна отразить обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо на счете № 91325 и требования по передаче цифровых валют по второй части последующего договора репо на счете № 91420 по справедливой стоимости.

4.24. Организация – покупатель по договору репо (организация – продавец по последующему договору репо) должна отражать переоценку обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо и требований по передаче цифровых валют по второй части последующего договора репо, учтенных на внебалансовых счетах, не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

4.24.1. Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

4.24.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.24.3. Переоценку, увеличивающую стоимость требования:

Дебет счета № 91420

Кредит счета № 99999.

4.24.4. Переоценку, уменьшающую стоимость требования:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

4.25. В случае если организация – покупатель по договору репо продает цифровые валюты, полученные по первой части договора репо, она должна отразить:

4.25.1. Списание обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо с внебалансового счета – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.25.2. Признание обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо на отдельном лицевом счете – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету средств, привлеченных по договору репо (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо).

4.25.3. Получение оплаты за проданные цифровые валюты или признание требования по их оплате – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов и существования обязательства по оплате

Кредит счета № 61220.

4.26. Организация – покупатель по договору репо должна отразить обязательство по передаче цифровых валют по второй части договора репо на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо) по справедливой стоимости.

4.27. Организация – покупатель по договору репо должна отражать переоценку стоимости обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо), не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

4.27.1. Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче

цифровых валют по второй части договора репо).

4.27.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо)

Кредит счета № 71507.

4.28. В случае если организация – покупатель по договору репо продала цифровые валюты, полученные по первой части договора репо, и впоследствии приобретает цифровые валюты в целях исполнения обязательств по второй части договора репо, на дату приобретения указанных цифровых валют она должна отразить:

4.28.1. Приобретение цифровых валют в целях исполнения обязательств по второй части договора репо – бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 2.1–2.7 настоящего Указания.

4.28.2. Списание балансовой стоимости цифровых валют, приобретенных в целях исполнения обязательств по второй части договора репо, – бухгалтерскими записями, указанными в пункте 2.10 настоящего Указания.

4.28.3. Прекращение признания обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо), – следующими бухгалтерскими записями:

в части первоначальной стоимости обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо)

Кредит счета № 61220;

в части переоценки, увеличивающей стоимость обязательства по

передаче цифровых валют по второй части договора репо:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо)

Кредит счета № 61220;

в части переоценки, уменьшающей стоимость обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо).

4.28.4. Финансовый результат от приобретения цифровых валют в целях исполнения обязательств по второй части договора репо и прекращения признания обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо), – бухгалтерской записью, указанной в пункте 2.15 настоящего Указания.

4.28.5. Приобретение цифровых валют на внебалансовом счете – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

4.29. В случае если договором репо предусмотрена обязанность стороны (сторон) в случае изменения цены цифровых валют, переданных по договору репо, или в иных случаях, предусмотренных договором репо, уплачивать другой стороне суммы денежных средств и (или) передавать цифровые валюты в соответствии с пунктом 14 статьи 51.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», организация – покупатель по договору репо должна отразить:

4.29.1. Уплату суммы денежных средств продавцу по договору репо –

бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету средств, предоставленных по договору репо

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

4.29.2. Получение цифровых валют при их передаче продавцом по договору репо, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

4.29.3. Получение суммы денежных средств при ее уплате продавцом по договору репо – бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо.

4.29.4. Передачу цифровых валют продавцу по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.30. При исполнении обязательств по второй части договора репо организация – покупатель по договору репо должна отразить:

4.30.1. Передачу цифровых валют по второй части договора репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.30.2. В случае если цифровые валюты (часть цифровых валют), полученные (полученных) по договору репо, были переданы по первой части последующего договора репо, срок исполнения которого превышает срок исполнения договора репо, перенос стоимости идентичных цифровых валют, учтенных на балансовых счетах, после исполнения организацией – покупателем по договору репо обязательств по второй части договора репо, – следующими бухгалтерскими записями:

в части себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют:

Дебет счета № 20904

Кредит счета № 20901;

в части резерва под обесценение цифровых валют:

Дебет счета № 20902

Кредит счета № 20905.

4.30.3. Списание требования по передаче цифровых валют по второй части последующего договора репо в случае, указанном в подпункте 4.30.2 настоящего пункта, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

4.30.4. Уплату продавцом по договору репо денежных средств по второй части договора репо, в случае если по договору репо были отражены начисленные доходы, – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных доходов по договору репо:

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

или

Дебет счета по учету средств, предоставленных по договору репо, в случае если решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета по учету средств, предоставленных по договору репо, утверждено в учетной политике организации – покупателя по договору репо

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам;

на сумму требования по получению денежных средств по второй части договора репо, учтенного на счете по учету средств, предоставленных по договору репо:

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

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо.

4.30.5. Уплату продавцом по договору репо денежных средств по второй части договора репо, в случае если по договору репо были отражены начисленные расходы, – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных расходов по договору репо:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо;

на сумму оплаты за цифровые валюты, переданные по второй части договора репо:

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

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо.

4.31. При исполнении обязательств по второй части последующего договора репо организация – продавец по последующему договору репо должна отразить:

4.31.1. Уплату денежных средств по второй части последующего договора репо – бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 4.13.3 и 4.13.4 пункта 4.13 настоящего Указания.

4.31.2. Получение цифровых валют по второй части последующего договора репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

4.31.3. Перенос стоимости полученных по второй части последующего договора репо цифровых валют (части цифровых валют), в случае если стоимость указанных цифровых валют (части цифровых валют) учтена на счете № 20904 и счете № 20905, в соответствии с подпунктом 4.30.2 пункта 4.30 настоящего Указания, – следующими бухгалтерскими записями:

в части себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют:

Дебет счета № 20901

Кредит счета № 20904;

в части резерва под обесценение цифровых валют:

Дебет счета № 20905

Кредит счета № 20902.

4.32. В случае если договором репо или иным соглашением в соответствии с подпунктом 3 пункта 16 статьи 51.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» предусмотрено урегулирование требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет цифровых валют, переданных по первой части договора репо, при исполнении указанного договора репо или иного соглашения организация – покупатель по договору репо должна отразить:

4.32.1. Прекращение требования по получению денежных средств по второй части договора репо и признание цифровых валют, полученных по первой части договора репо, – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных доходов по договору репо:

Дебет счета № 20901

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам;

на сумму начисленных расходов по договору репо:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо;

на сумму требования по получению денежных средств по второй части договора репо, учтенного на счете по учету средств, предоставленных по договору репо:

Дебет счета № 20901

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо;

на сумму требования по получению денежных средств в случае наличия разницы в размере прекращаемых требований и обязательств по договору репо:

Дебет счета по учету расчетов

Кредит счета № 20901;

на сумму обязательства по уплате денежных средств в случае наличия разницы в размере прекращаемых требований и обязательств по договору репо:

Дебет счета № 20901

Кредит счета по учету расчетов.

4.32.2. Прекращение обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, учтенного на счете № 91325, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.32.3. Перенос стоимости цифровых валют, переданных по первой части последующего договора репо, учтенных на балансовых счетах, при прекращении требования по получению денежных средств и обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, – бухгалтерской записью, указанной в подпункте 4.30.2 пункта 4.30 настоящего Указания.

4.32.4. Прекращение требования по получению денежных средств по второй части договора репо и прекращение обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо), в случае если цифровые валюты, полученные по первой части договора репо, были проданы организацией – покупателем по договору репо, – следующими бухгалтерскими записями:

на сумму денежных средств, уплаченных по первой части договора репо:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо;

на сумму начисленных доходов по договору репо:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим

предоставленным средствам;

на сумму начисленных расходов по договору репо:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета № 61220;

на сумму первоначальной стоимости обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо)

Кредит счета № 61220;

на сумму переоценки, увеличивающей стоимость обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо)

Кредит счета № 61220;

на сумму переоценки, уменьшающей стоимость обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо:

Дебет счета № 61220

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо).

4.32.5. Финансовый результат от урегулирования требований и обязательств по неисполненному договору репо:

бухгалтерской записью, указанной в пункте 2.15 настоящего Указания (за исключением случая, указанного в абзаце третьем настоящего подпункта);

бухгалтерскими записями, указанными в абзацах третьем – седьмом подпункта 4.14.5 пункта 4.14 настоящего Указания, в случае если такое решение утверждено в учетной политике организации – покупателя по

договору репо.

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета майнинга цифровых валют

5.1. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета майнинга цифровых валют организация должна определить, осуществляет ли она майнинг для выполнения обязанностей к исполнению⁹ по договору с покупателем¹⁰.

5.2. В случае если организация осуществляет майнинг цифровых валют, выполняя обязанности к исполнению по договору с покупателем, она должна отразить:

5.2.1. Затраты на выполнение договора, понесенные при майнинге цифровых валют (далее – затраты на выполнение договора), – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61015 «Незавершенное производство» (далее – счет № 61015)

Кредит счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов, или счета по учету амортизации основных средств, или счета по учету амортизации нематериальных активов в зависимости от затрат.

5.2.2. Признание начисленного возмещения за проведение математических вычислений при майнинге цифровых валют, обещанного по договору с покупателем (далее – возмещение), и требования по поставке цифровой валюты по справедливой стоимости – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» (далее – счет № 60332)

⁹ Приложение А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенного 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 14 сентября 2016 года № 156н (зарегистрирован Минюстом России 5 октября 2016 года, регистрационный № 43921), приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 3н (далее – МСФО (IFRS) 15).

¹⁰ Приложение А МСФО (IFRS) 15.

Кредит счета № 71701.

5.2.3. Получение возмещения в цифровых валютах по справедливой стоимости – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20901

Кредит счета № 60332.

5.2.4. Списание затрат на выполнение договора на расходы по мере передачи покупателю результатов работ по проведению математических вычислений при майнинге цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 61015.

5.3. В случае если организация осуществляет майнинг цифровых валют, не выполняя обязанности к исполнению по договору с покупателем, она должна отразить:

5.3.1. Затраты, понесенные при майнинге цифровых валют, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702

Кредит счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов, или счета по учету амортизации основных средств, или счета по учету амортизации нематериальных активов в зависимости от затрат.

5.3.2. Получение цифровых валют в результате майнинга цифровых валют по справедливой стоимости – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20901

Кредит счета № 71701.

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета использования цифровых валют в качестве средства платежа или встречного предоставления

6.1. В случаях, указанных в части 7 статьи 1 Федерального закона от 4 августа 2026 года № 282-ФЗ «О цифровых валютах и цифровых правах»,

организация должна отразить требования и обязательства по передаче цифровых валют на счета бухгалтерского учета по учету расчетов по справедливой стоимости.

6.2. При использовании цифровых валют в качестве средства платежа или встречного предоставления при передаче цифровых валют получателю организация должна отразить:

6.2.1. Списание балансовой стоимости переданных цифровых валют бухгалтерскими записями, указанными в пункте 2.10 настоящего Указания.

6.2.2. Прекращение обязательства по передаче цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов

Кредит счета № 61220.

6.2.2. Финансовый результат от выбытия цифровых валют – бухгалтерской записью, указанной в пункте 2.15 настоящего Указания.

6.3. При использовании цифровых валют в качестве средства платежа или встречного предоставления при получении цифровых валют организация должна отразить их себестоимость (первоначальную стоимость) бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20901

Кредит счета по учету расчетов или счета второго порядка счета № 612 «Выбытие и реализация» в зависимости от переданного организацией имущества, результатов работ, оказанных услуг.

Глава 7. Отражение на счетах бухгалтерского учета обесценения цифровых валют

7.1. В случае если себестоимость (первоначальная стоимость) цифровых валют оказывается невозмещаемой, организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание и корректировку резерва под обесценение цифровых валют не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого месяца;
на дату выбытия (реализации) цифровых валют в части выбывающих (реализованных) цифровых валют.

7.2. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение в размере превышения:

себестоимости цифровых валют над чистой возможной ценой продажи цифровых валют, в случае если цифровые валюты удерживаются организацией для продажи в ходе обычной деятельности;

первоначальной стоимости цифровых валют над возмещаемой суммой цифровых валют, в случае если цифровые валюты удерживаются организацией не для продажи в ходе обычной деятельности.

7.3. Организация должна отразить признание резерва под обесценение цифровых валют и корректировку, увеличивающую резерв под обесценение цифровых валют, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 20902 или счета № 20905 в зависимости от места нахождения цифровых валют.

7.4. Организация должна отразить корректировку, уменьшающую резерв под обесценение цифровых валют, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20902 или счета № 20905 в зависимости от места нахождения цифровых валют

Кредит счета № 71701.

Глава 8. Заключительные положения

8.1. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности¹¹.

¹¹ Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о

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

8.3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____ 2026 года № ПСД-____) вступает в силу с 1 января 2027 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина