

**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 некредитными
финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными
рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета,
связанных 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, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с цифровыми валютами.

Глава 1. Общие положения

1.1. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании – организация) должны отражать отдельные объекты бухгалтерского учета,

связанные с цифровыми валютами, на счетах бухгалтерского учета плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (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, кредитных рейтинговых агентств, утвержденного Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1.2. Организация должна отразить 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 предназначены для продажи в ходе обычной деятельности³;

по первоначальной стоимости⁴ цифровых валют или по возмещаемой

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 Абзац шестой пункта 6 МСФО (IAS) 2.

³ Абзац третий пункта 6 МСФО (IAS) 2.

⁴ 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.

сумме⁵ цифровых валют, в случае если цифровые валюты не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности.

1.3. 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.

1.4. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета требование (обязательство) по передаче цифровых валют по справедливой стоимости⁶, в случае если оно является финансовым активом⁷ (финансовым обязательством⁸), который (которое) относится к сфере применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»⁹ (далее – МСФО (IFRS) 9).

1.5. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с цифровыми валютами, по справедливой стоимости организация должна оценивать ее в соответствии с МСФО (IFRS) 13, самостоятельно определить используемые методы оценки

⁵ Абзац десятый пункта 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.

⁶ Абзац седьмой Приложения 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 (далее – МСФО (IFRS) 13).

⁷ Абзацы третий–одиннадцатый девятнадцатый пункта 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», 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 № 125н, приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России № 3н (далее – МСФО (IAS) 32).

⁸ Абзацы двенадцатый–девятнадцатый пункта 11 МСФО (IAS) 32.

⁹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н (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.

справедливой стоимости и утвердить их в своей учетной политике.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных со сделками купли-продажи цифровых валют

2.1. Организация должна отразить затраты на приобретение цифровых валют (включая вознаграждения (комиссии), уплачиваемые брокерам, организаторам торговли, за перевод денежных средств, за перевод цифровых валют, не включая цену сделки купли-продажи цифровых валют) (далее – затраты на приобретение цифровых валют), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62603 «Затраты на приобретение цифровых валют» (далее – счет № 62603)

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 № 62603.

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 в соответствии с частью 7 статьи 22 Федерального закона от 4 августа 2026 года № 282-ФЗ «О цифровых валютах и цифровых правах» (далее – Федеральный закон «О цифровых валютах и цифровых правах»);

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 существенными¹⁰, единовременно в составе расходов, в случае если решение об отражении затрат на приобретение цифровых валют, которые не признаются организацией существенными, единовременно в составе расходов утверждено в учетной политике организации, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702

Кредит счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов, или счета № 62603 в зависимости от способа расчетов и одновременности осуществления затрат.

2.6. При получении приобретаемых цифровых валют организация должна отразить включение в их себестоимость (первоначальную стоимость):

2.6.1. Цены сделки купли-продажи цифровых валют, увеличенной (уменьшенной) на справедливую стоимость производного инструмента¹¹, являющегося активом (обязательством), в случае если цифровые валюты являются базисным (базовым) активом, приобретенным в результате

¹⁰ Абзац пятый пункта 10 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденного приказом Минфина России от 4 октября 2023 года № 157н (зарегистрирован Минюстом России 21 марта 2024 года, регистрационный № 77591), с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 7 ноября 2025 года № 159н (зарегистрирован Минюстом России 4 декабря 2025 года, регистрационный № 84452).

¹¹ Абзацы шестнадцатый–девятнадцатый Приложения А МСФО (IFRS) 9.

исполнения обязательств по производному инструменту, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601 «Цифровые валюты» (далее – счет № 62601)

Кредит счета № 47408.

2.6.2. Затрат на приобретение цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 62603.

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 прав, иностранных цифровых инструментов», в случае если приобретаемые цифровые валюты оплачиваются цифровыми правами, иностранными цифровыми инструментами,

или

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

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

на дату передачи продаваемых цифровых валют;

на дату оплаты покупателем продаваемых цифровых валют.

2.9. При продаже 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 при их продаже организация должна отразить:

2.10.1. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) переданных цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 62601.

2.10.2. Списание резерва под обесценение переданных цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62602 «Резервы под обесценение цифровых валют» (далее – счет № 62602)

Кредит счета № 61220.

2.11. Организация должна отразить списание справедливой стоимости производного инструмента, в случае если в результате исполнения обязательств по нему происходит продажа организацией цифровых валют, бухгалтерской записью в корреспонденции со счетом № 61220.

2.12. Организация должна отразить затраты на продажу 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 при их продаже бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета № 61220.

2.14. Организация должна отразить оплату покупателем цифровых валют при их продаже бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов, в случае если цифровые валюты при их

продаже оплачиваются денежными средствами,

или

Дебет счета № 62601, в случае если цифровые валюты при их продаже 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 финансовые активы, удостоверяющие права участия в капитале непубличного акционерного общества», или счета № 53104 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие право требовать предоставления эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53105 «Гибридные цифровые права», или счета № 53106 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие несколько видов прав», или счета № 53107 «Иностранные цифровые инструменты», 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 финансовые активы, удостоверяющие права участия в капитале непубличного акционерного общества», или счета № 53204 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие право требовать предоставления эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53205 «Гибридные цифровые права», или счета № 53206 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие несколько видов прав», или счета № 53207 «Иностранные цифровые инструменты», 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 № 53305 «Гибридные цифровые права», или счета № 53306 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие несколько видов прав», или счета № 53307

«Иностранные цифровые инструменты», или счета № 53502 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие права из эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53503 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие права участия в капитале непубличного акционерного общества», или счета № 53504 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие право требовать предоставления эмиссионных ценных бумаг», или счета № 53505 «Гибридные цифровые права», или счета № 53506 «Цифровые финансовые активы, удостоверяющие несколько видов прав», или счета № 53507 «Иностранные цифровые инструменты», 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», или счета № 62405 «Приобретенные иностранные цифровые инструменты» в зависимости от цифровых прав и иностранных цифровых инструментов, в случае если цифровые валюты при их продаже оплачиваются цифровыми правами, иностранными цифровыми инструментами,

Кредит счета № 47408.

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

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (далее – счет № 71701), в случае если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 61220, в случае если признается убыток.

2.16. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета получение и передачу цифровых валют при их использовании в качестве средства платежа, встречного предоставления или иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровыми валютами, как приобретение (продажа) цифровых валют.

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с договорами займа, предметом которых являются цифровые валюты

3.1. В случае если обязательства заемщика по договору займа, предметом которого являются цифровые валюты (далее – договор займа), подлежат исполнению цифровыми валютами, при передаче цифровых валют в заем организация, являющаяся займодавцем (далее – организация – займодавец), должна отразить:

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

Дебет счета № 62604 «Цифровые валюты, переданные без прекращения признания» (далее – счет № 62604)

Кредит счета № 62601.

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

Дебет счета № 62602

Кредит счета № 62605 «Резервы под обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания» (далее – счет № 62605).

3.2. В случае если обязательства заемщика по договору займа подлежат исполнению денежными средствами, при передаче цифровых валют в заем организация – займодавец должна отразить:

3.2.1. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение цифровых валют, переданных в заем, – бухгалтерскими

записями, указанными в подпунктах 2.10.1 и 2.10.2 пункта 2.10 настоящего Указания.

3.2.2. Передачу цифровых валют в заем – 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 обязательства заемщика по договору займа подлежат исполнению денежными средствами, организация – займодавец должна после передачи цифровых валют в заем отражать на счетах бухгалтерского учета финансовый актив 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»¹².

3.4. Организация – займодавец должна отразить начисление процентов 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).

3.5. Организация – займодавец должна отразить исполнение обязательства по выплате процентов по договору займа бухгалтерской

¹² Зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2025 года, регистрационный № 84205.

записью:

Дебет счета № 62601, или счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов в зависимости от предмета исполнения обязательства по выплате процентов и способа расчетов

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

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

3.6.1. Перенос себестоимости (первоначальной стоимости) возвращенных цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 62604.

3.6.2. Перенос резерва под обесценение возвращенных цифровых валют – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62605

Кредит счета № 62602.

3.7. В случае если обязательства заемщика по договору займа исполняются цифровыми валютами, отличными от цифровых валют, переданных в заем, организация – займодавец должна отразить:

3.7.1. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют, переданных в заем, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 62604.

3.7.2. Списание резерва под обесценение цифровых валют, переданных в заем, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62605

Кредит счета № 61220.

3.7.3. Признание цифровых валют, полученных от заемщика, по справедливой стоимости – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 61220.

3.7.4. Финансовый результат от прекращения обязательств по договору займа – бухгалтерской записью, указанной в пункте 2.15 настоящего Указания (за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего подпункта).

Финансовый результат от прекращения обязательств по договору займа – бухгалтерской записью, в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике организации – займодавца:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71501, если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (далее – счет № 71502)

Кредит счета № 61220, если признается убыток.

3.8. В случае если обязательства заемщика по договору займа подлежат исполнению цифровыми валютами, при получении цифровых валют в заем организация, являющаяся заемщиком по договору займа (далее – организация – заемщик), должна отразить обязательство по их возврату по справедливой стоимости 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. В случае если обязательства заемщика по договору займа подлежат исполнению денежными средствами, организация – заемщик должна отразить получение цифровых валют в заем по справедливой стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

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 обязательства заемщика по договору займа подлежат исполнению денежными средствами, организация – заемщик должна после получения цифровых валют в заем отражать на счетах бухгалтерского учета финансовое 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»¹³.

3.11. Организация – заемщик должна отразить начисление процентов 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 обязательство по выплате процентов по договору займа исполняется цифровыми валютами, организация – заемщик должна отразить:

3.12.1. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение переданных цифровых валют – бухгалтерскими записями,

¹³ Зарегистрировано Минюстом России 8 августа 2025 года, регистрационный № 83160.

указанными в подпунктах 2.10.1 и 2.10.2 пункта 2.10 настоящего Указания.

3.12.2. Прекращение обязательства по выплате процентов по договору займа – бухгалтерской записью:

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

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 исполнение обязательства по выплате процентов 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. В случае если организация – заемщик передает цифровые валюты, полученные в заем, третьему лицу по первой части договора репо, объектом которого являются цифровые валюты (далее – договор репо), или по договору займа, она должна отразить требование по возврату переданных цифровых валют по его справедливой стоимости 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 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 по договору займа, учтенных на внебалансовых счетах, до их справедливой стоимости не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

3.15.1 Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

3.15.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

3.15.3. Переоценку, увеличивающую стоимость требования:

Дебет счета № 91420

Кредит счета № 99999.

3.15.4. Переоценку, уменьшающую стоимость требования:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

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

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

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

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

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

3.17.2. Признание обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, по его справедливой стоимости на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету средств, привлеченных по договору займа, – 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).

3.17.3. 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.

3.18. Организация – заемщик должна отражать переоценку 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), до его справедливой стоимости не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

3.18.1. Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 71508

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

3.18.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

Дебет счета по учету 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).

3.19. 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:

3.19.1. Приобретение цифровых валют в целях их возврата займодавцу – бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 2.1, 2.2, 2.4–2.7 настоящего Указания.

3.19.2. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение цифровых валют, приобретенных в целях их возврата займодавцу, – бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 2.10.1 и 2.10.2 пункта 2.10 настоящего Указания.

3.19.3. Списание первоначальной стоимости обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, признание которого прекращается, – бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 61220.

3.19.4. Списание переоценки, увеличивающей стоимость обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, признание которого прекращается, – бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 61220.

3.19.5. Списание переоценки, уменьшающей стоимость обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, признание которого прекращается, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

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

3.19.6. 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.

3.19.7. Обязательство по возврату цифровых валют, приобретенных в целях их возврата займодавцу, по справедливой стоимости на внебалансовом

счете – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

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

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

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

3.20.2. В случае если цифровые валюты (часть цифровых валют), полученные (полученных) в заем, была передана организацией – заемщиком третьему лицу по первой части договора репо или по договору займа, срок действия которых не истек, перенос себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение тех же цифровых валют, учтенных на счете № 62601 и счете № 62602, после возврата организацией – заемщиком цифровых валют, полученных в заем, займодавцу, – следующими бухгалтерскими записями:

себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют:

Дебет счета № 62604

Кредит счета № 62601;

резерва под обесценение цифровых валют:

Дебет счета № 62602

Кредит счета № 62605.

3.20.3. Списание требования по возврату цифровых валют, переданных третьему лицу по первой части договора репо или по договору займа, в случае, указанном в подпункте 3.20.2 настоящего пункта, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

3.21. В случае если обязательство по договору займа исполняется заемщиком цифровыми валютами, отличными от цифровых валют,

полученных им в заем, при передаче организацией – заемщиком указанных цифровых валют займодавцу она должна отразить:

3.21.1. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение цифровых валют, переданных займодавцу, – бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 2.10.1 и 2.10.2 пункта 2.10 настоящего Указания.

3.21.2. Признание цифровых валют, полученных в заем, по справедливой стоимости (за исключением случая, указанного в подпункте 3.21.3 настоящего пункта), – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 61220.

3.21.3. В случае если организация – заемщик продала цифровые валюты, полученные в заем, списание первоначальной стоимости и переоценки обязательства по возврату цифровых валют, полученных в заем, признание которого прекращается – бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 3.19.3–3.19.5 пункта 3.19 настоящего Указания.

3.21.4. Финансовый результат от прекращения обязательств по договору займа – бухгалтерской записью, указанной в пункте 2.15 настоящего Указания (за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего подпункта).

Финансовый результат от прекращения обязательств по договору займа – бухгалтерской записью, в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике организации – заемщика:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 71507, если признается прибыль,
или

Дебет счета № 71508

Кредит счета № 61220, если признается убыток.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с договорами репо, объектом

которых являются цифровые валюты

4.1. Организация, являющаяся покупателем по договору репо (далее – 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 сделке¹⁴, 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 себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют при их передаче покупателю по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62604

Кредит счета № 62601.

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

Дебет счета № 62602

Кредит счета № 62605.

4.5.3. Получение денежных средств от покупателя по договору репо –

¹⁴ Абзац сорок пятый Приложения А МСФО (IFRS) 9.

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 абзацем вторым пункта 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 себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют при их передаче покупателю по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62604

Кредит счета № 62601.

4.12.3. Перенос резерва под обесценение цифровых валют при их передаче покупателю по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62602

Кредит счета № 62605.

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 себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют при их получении от покупателя по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 62604.

4.12.6. Перенос резерва под обесценение цифровых валют при их получении от покупателя по договору репо – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62605

Кредит счета № 62602.

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

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

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 62604.

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

Дебет счета № 62605

Кредит счета № 62602.

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 себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют, переданных по первой части договора репо, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

Кредит счета № 62604.

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

Дебет счета № 62605

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 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. Обязательство по передаче цифровых валют по второй части договора репо по его справедливой стоимости – 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. Требование по передаче цифровых валют по второй части последующего договора репо по его справедливой стоимости – 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 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, до их справедливой стоимости не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

4.23.1. Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

4.23.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.23.3. Переоценку, увеличивающую стоимость требования:

Дебет счета № 91420

Кредит счета № 99999.

4.23.4. Переоценку, уменьшающую стоимость требования:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

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

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

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.24.2. Признание обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо по его справедливой стоимости на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету средств, привлеченных по договору репо, – 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).

4.24.3. 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.

4.25. Организация – покупатель по договору репо должна отражать переоценку стоимости 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), до его справедливой стоимости не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

4.25.1. Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 71508

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

4.25.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

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

Кредит счета № 71507.

4.26. 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:

4.26.1. Приобретение цифровых валют в целях исполнения обязательств по второй части договора репо – бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 2.1, 2.2, 2.4–2.7 настоящего Указания.

4.26.2. Списание себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение цифровых валют, приобретенных в целях исполнения обязательств по второй части договора репо, – бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 2.10.1 и 2.10.2 пункта 2.10 настоящего Указания.

4.26.3. Списание первоначальной стоимости обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, признание которого прекращается, – бухгалтерской записью:

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.

4.26.4. Списание переоценки, увеличивающей стоимость обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, признание которого прекращается, – бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 61220.

4.26.5. Списание переоценки, уменьшающей стоимость обязательства по передаче цифровых валют по второй части договора репо, признание которого прекращается, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220

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

4.26.6. 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.

4.26.7. Обязательство по передаче цифровых валют, приобретенных в целях исполнения обязательств по второй части договора репо, по его справедливой стоимости на внебалансовом счете – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

4.27. 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 абзацем вторым пункта 14 статьи 51.3 Федерального

закона «О рынке ценных бумаг», организация – покупатель по договору репо должна отразить:

4.27.1. 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.

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

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.27.3. 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.

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

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91325.

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

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

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.28.2. 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 себестоимости (первоначальной

стоимости) и резерва под обесценение тех же цифровых валют, учтенных на счете № 62601 и счете № 62602, после исполнения организацией – покупателем по договору репо обязательств по второй части договора репо, – следующими бухгалтерскими записями:

себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют:

Дебет счета № 62604

Кредит счета № 62601;

резерва под обесценение цифровых валют:

Дебет счета № 62602

Кредит счета № 62605.

4.28.3. Списание требования по передаче цифровых валют по второй части последующего договора репо в случае, указанном в подпункте 4.28.2 настоящего пункта, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

4.28.4. 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.

4.28.5. 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.

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

4.29.1. 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.

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

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91420.

4.29.3. Перенос себестоимости (первоначальной стоимости) и резерва под обесценение полученных по второй части последующего договора репо цифровых валют (части цифровых валют), в случае если себестоимость (первоначальная стоимость) и резерв под обесценение указанных цифровых

валют (части цифровых валют) учтены на счете № 62604 и счете № 62605 в соответствии с подпунктом 4.28.2 пункта 4.28 настоящего Указания, – следующими бухгалтерскими записями:

себестоимости (первоначальной стоимости) цифровых валют:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 62604;

резерва под обесценение цифровых валют:

Дебет счета № 62605

Кредит счета № 62602.

4.30. 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:

4.30.1. 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 № 62601

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 № 62601

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 № 62601;

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

Дебет счета № 62601

Кредит счета по учету расчетов.

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

Дебет счета № 91325

Кредит счета № 99998.

4.30.3. 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 4.28.2 пункта 4.28 настоящего Указания.

4.30.4. 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 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 привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче цифровых валют по второй части договора репо).

4.30.5. 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 решение об их использовании утверждено в учетной политике организации – покупателя по договору репо.

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с майнингом цифровых валют

5.1. В случае если организация, включенная в реестр лиц, осуществляющих майнинг цифровых валют, ведение которого предусмотрено частью 8 статьи 3 Федерального закона «О цифровых валютах и цифровых правах» (далее – организация – майнер), осуществляет майнинг цифровых валют, выполняя обязанности к исполнению¹⁵ по договору¹⁶ с покупателем¹⁷ (далее – обязанности к исполнению), она должна отразить:

5.1.1. Актив, признаваемый организацией – майнером в связи с затратами на выполнение договора¹⁸, понесенными 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.

5.1.2. Затраты на выполнение договора, признаваемые организацией –

¹⁵ Абзацы седьмой–девятый Приложения 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).

¹⁶ Абзац второй Приложения А МСФО (IFRS) 15.

¹⁷ Абзац пятый Приложения А МСФО (IFRS) 15.

¹⁸ Пункт 95 МСФО (IFRS) 15.

майнером в качестве расходов по мере их возникновения¹⁹, – 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.

5.1.3. Признание начисленного вознаграждения в цифровых валютах за подтверждение записей в информационной системе (далее – вознаграждение), и права на его получение от покупателя по справедливой стоимости, когда организацией – майнером выполняются обязанности к исполнению²⁰, – бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 71701.

5.1.4. Получение вознаграждения в цифровых валютах по справедливой стоимости – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 60332.

5.1.5. Списание затрат на выполнение договора на расходы, когда организацией – майнером выполняются обязанности к исполнению, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 61015.

5.2. В случае если организация – майнер осуществляет майнинг цифровых валют, не выполняя обязанности к исполнению, она должна отразить:

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

¹⁹ Пункт 98 МСФО (IFRS) 15.

²⁰ Пункты 31–34 МСФО (IFRS) 15.

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.

5.2.2. Получение цифровых валют в результате майнинга цифровых валют и их признание по справедливой стоимости – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601

Кредит счета № 71701.

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета обесценения цифровых валют

6.1. В случае если себестоимость цифровых валют оказывается больше их чистой возможной цены продажи (первоначальная стоимость цифровых валют оказывается больше их возмещаемой суммы), 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.

6.2. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение цифровых валют в размере превышения:

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

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

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

Дебет счета № 71702

Кредит счета № 62602 или счета № 62605 в зависимости от прав на цифровые валюты.

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

Дебет счета № 62602 или счета № 62605 в зависимости от прав на цифровые валюты

Кредит счета № 71701.

Глава 7. **Заключительные положения**

7.1. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться стандартами финансовой отчетности МСФО и Разъяснениями стандартов финансовой отчетности МСФО²¹.

7.2. Требования настоящего Указания не распространяются на:

кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, не совмещающие свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации;

жилищные накопительные кооперативы;

иностранные страховые организации.

7.3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

²¹ Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании стандартов «Стандарты МСФО» и Разъяснений стандартов «Стандарты МСФО» для применения на территории Российской Федерации».