

Разъяснение по вопросам применения нормативных актов Банка России, регулирующих порядок бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, при отражении некредитными финансовыми организациями, применяющими МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению требований по денежным обязательствам третьих лиц

1. В соответствии с пунктом 4.2 приложения 2 к Положению Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» приобретенные требования по денежным обязательствам третьих лиц (далее – приобретенные денежные требования) учитываются на счетах второго порядка следующих балансовых счетов:

счет № 455 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам»;

счет № 457 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам»;

счет № 460 «Прочие средства, предоставленные Федеральному казначейству»;

счет № 461 «Прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;

счет № 462 «Прочие средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации»;

счет № 463 «Прочие средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;

счет № 464 «Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»;

счет № 465 «Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»;

счет № 466 «Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»;

счет № 467 «Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

счет № 468 «Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

счет № 469 «Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

счет № 470 «Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям»;

счет № 471 «Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»;

счет № 472 «Прочие средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям»;

счет № 473 «Прочие средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам».

2. При приобретении денежного требования осуществляется бухгалтерская запись в сумме цены по договору уступки требования (цессии):

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 – счета по учету приобретенных денежных требований)

Кредит счета по учету денежных средств, или счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», или счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям».

Номинальная стоимость приобретенного денежного требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными

счетами при двойной записи».

3. В случае если некредитная финансовая организация определяет, что справедливая стоимость приобретенного денежного требования при первоначальном признании существенно отличается от цены по договору цессии, некредитной финансовой организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи.

3.1. Положительная разница между справедливой стоимостью приобретенного денежного требования в дату первоначального признания и ценой по договору цессии признается доходом и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 45520 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам», или счета № 45720 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам – нерезидентам», или счета № 46020 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных Федеральному казначейству», или счета № 46120 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 46220 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных государственным внебюджетным фондам Российской Федерации», или счета № 46320 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 46420 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46520 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46620 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных некоммерческим организациям,

находящимся в федеральной собственности», или счета № 46720 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 46820 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 46920 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 47020 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных негосударственным финансовым организациям», или счета № 47120 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям», или счета № 47220 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных негосударственным некоммерческим организациям», или счета № 47320 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам» (далее – счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость приобретенных денежных требований)

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) подраздела «Доходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

Отрицательная разница между справедливой стоимостью

приобретенного денежного требования в дату первоначального признания и ценой по договору цессии признается расходом и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Расходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

Кредит счета № 45521 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам», или счета № 45721 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам – нерезидентам», или счета № 46021 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных Федеральному казначейству», или счета № 46121 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 46221 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных государственным внебюджетным фондам Российской Федерации», или счета № 46321 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 46421 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46521 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46621 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных

некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46721 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 46821 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 46921 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 47021 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных негосударственным финансовым организациям», или счета № 47121 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям», или счета № 47221 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных негосударственным некоммерческим организациям», или счета № 47321 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам» (далее – счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость приобретенных денежных требований).

После первоначального признания приобретенного денежного требования, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости или как оцениваемое в последствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для определения амортизированной стоимости в качестве эффективной процентной ставки (далее – ЭСП) применяется ЭСП, рассчитанная исходя из рыночной процентной ставки по аналогичным денежным требованиям (далее – рыночная ЭСП) в дату первоначального признания.

3.2. В случае если справедливая стоимость приобретенного денежного требования в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичные договоры на активном рынке или не

основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, то разница между ценой по договору цессии и справедливой стоимостью приобретенного денежного требования в дату первоначального признания может быть отражена некредитной финансовой организацией на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость приобретенного денежного требования, следующими бухгалтерскими записями.

3.2.1. Положительная разница между справедливой стоимостью приобретенного денежного требования в дату первоначального признания и ценой по договору цессии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость приобретенного денежного требования (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости, лицевой счет для учета сумм переоценки приобретенных денежных требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или лицевой счет для учета сумм переоценки приобретенных денежных требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость приобретенного денежного требования (лицевой счет для учета сумм положительной разницы между справедливой стоимостью приобретенного денежного требования и ценой по договору цессии при первоначальном признании).

3.2.2. Отрицательная разница между справедливой стоимостью приобретенного денежного требования в дату первоначального признания и ценой по договору цессии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость приобретенного денежного требования (лицевой счет для учета сумм отрицательной разницы между справедливой стоимостью приобретенного денежного требования и ценой по договору цессии при первоначальном

признании)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость приобретенного денежного требования (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости, лицевой счет для учета сумм переоценки приобретенных денежных требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или лицевой счет для учета сумм переоценки приобретенных денежных требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

3.2.3. После первоначального признания часть разницы между справедливой стоимостью приобретенного денежного требования и ценой по договору цессии, отраженной на отдельном лицевом счете счета по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость приобретенного денежного требования, относимая на счета учета доходов или расходов в течение срока действия договора в сумме, определенной некредитной финансовой организацией на основании собственного профессионального суждения, отражается одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по приобретенному денежному требованию следующими бухгалтерскими записями.

Сумма, относимая на увеличение доходов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость приобретенного денежного требования (лицевой счет для учета сумм положительной разницы между справедливой стоимостью приобретенного денежного требования и ценой по договору цессии при первоначальном признании)

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных

средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

Сумма, относимая на увеличение расходов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Расходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость приобретенного денежного требования (лицевой счет для учета сумм отрицательной разницы между справедливой стоимостью приобретенного денежного требования и ценой по договору цессии при первоначальном признании).

4. Перечисление денежных средств в оплату дополнительных затрат, непосредственно относящихся к приобретению денежного требования (далее – затраты по сделке), в том числе в счет будущих периодов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 45519 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств физическим лицам», или счета № 45719 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств физическим лицам – нерезидентам», или счета № 46019 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств Федеральному казначейству», или счета № 46119 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств финансовым органам субъектов Российской

Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 46219 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств государственным внебюджетным фондам Российской Федерации», или счета № 46319 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 46419 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46519 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46619 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46719 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 46819 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 46919 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 47019 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям», или счета № 47119 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным коммерческим организациям», или счета № 47219 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным некоммерческим организациям», или счета № 47319 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств юридическим лицам – нерезидентам» (далее – счета по учету расчетов по затратам по сделке)

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

5. На балансовом счете по учету комиссионных расходов и затрат по сделке, уменьшающих процентные доходы по приобретенному денежному требованию, оцениваемому не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, начисляемые в течение срока действия договора, право требования по которому приобретено (далее – первичный договор), затраты по сделке отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71003 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» раздела «Процентные доходы»)

Кредит счета № 45518 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств физическим лицам», или счета № 45718 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств физическим лицам – нерезидентам», или счета № 46018 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств Федеральному казначейству», или счета № 46118 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 46218 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств государственным внебюджетным фондам Российской Федерации», или счета № 46318 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 46418 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46518 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46618 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46718 «Начисленные расходы, связанные с

предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 46818 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 46918 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 47018 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям», или счета № 47118 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств негосударственным коммерческим организациям», или счета № 47218 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств негосударственным некоммерческим организациям», или счета № 47318 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств юридическим лицам – нерезидентам» (далее – счета по учету начисленных расходов (затрат по сделке)).

В случае если некредитная финансовая организация утвердила в учетной политике иной порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные расходы (затраты по сделке), амортизация затрат по сделке, включенная в состав корректировки до амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью, предусмотренной пунктами 8.4 и 8.5 настоящего разъяснения.

6. Списание суммы затрат по сделке, относящейся к текущему периоду, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов (затрат по сделке)

Кредит счета по учету расчетов по затратам по сделке.

В случае если некредитная финансовая организация утвердила в учетной политике порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные расходы (затраты по сделке), списание суммы расходов (затрат по сделке), относящейся к текущему периоду,

отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость приобретенного денежного требования

Кредит счета по учету расчетов по затратам по сделке.

7. Полученное в обеспечение приобретенного права требования имущество отражается бухгалтерской записью:

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

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

Принятый некредитной финансовой организацией на хранение предмет залога отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91202 «Разные ценности и документы»

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

8. Отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по приобретенному денежному требованию осуществляется следующим образом.

8.1. Начисление процентов по приобретенному денежному требованию по ставке, установленной условиями первичного договора, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 45511 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам», или счета № 45711 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам – нерезидентам», или счета № 46011 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным Федеральному казначейству», или счета № 46111

«Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 46211 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным государственным внебюджетным фондам Российской Федерации», или счета № 46311 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 46411 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46511 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46611 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», или счета № 46711 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 46811 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 46911 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 47011 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям», или счета № 47111 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям», или счета № 47211 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям», или

счета № 47311 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам – нерезидентам» (далее – счета по учету начисленных процентов (к получению) по приобретенным денежным требованиям)

Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Процентные доходы» раздела «Процентные доходы»).

8.2. При приобретении денежного требования, не являющегося кредитно-обесцененным при первоначальном признании, по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (дисконт), начисляемая в течение срока действия первичного договора, может быть отражена на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету приобретенных денежных требований, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету приобретенных денежных требований (лицевой счет для учета сумм дисконта, начисленного по приобретенным денежным требованиям)

Кредит счета № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные доходы»).

8.3. При приобретении денежного требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия), может быть отражена при первоначальном признании денежного требования на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по

учету приобретенных денежных требований. Премия, учитываемая при признании процентного дохода в течение срока действия первичного договора, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71004 «Премии, уменьшающие процентные доходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Премии, уменьшающие процентные доходы» раздела «Процентные доходы»)

Кредит счета по учету приобретенных денежных требований (лицевой счет для учета сумм премии по приобретенным денежным требованиям).

8.4. Сумма корректировки до амортизированной стоимости приобретенного денежного требования, увеличивающая процентные доходы, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость приобретенного денежного требования (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные доходы»).

8.5. Сумма корректировки до амортизированной стоимости приобретенного денежного требования, уменьшающая процентные доходы, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по

соответствующему символу ОФР подраздела «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные доходы»)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость приобретенного денежного требования (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости).

8.6. Требование по причитающимся прочим доходам по приобретенному денежному требованию, может быть учтено на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету приобретенных денежных требований. Начисляемые в течение срока действия первичного договора прочие доходы отражаются на балансовом счете по учету комиссионных доходов бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета «Прочие доходы, начисленные по приобретенным денежным требованиям» счета по учету приобретенных денежных требований

Кредит счета № 71002 «Комиссионные доходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Комиссионные доходы» раздела «Процентные доходы»).

8.7. Получение денежных средств от заемщика в оплату причитающихся прочих доходов по договору займа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов

Кредит лицевого счета «Прочие доходы, начисленные по приобретенным денежным требованиям» счета по учету приобретенных денежных требований.

Получение денежных средств от заемщика в оплату прочих доходов по договору займа в сумме полученных прочих доходов, относящихся к будущим периодам (на аванс полученный), отражается бухгалтерской

записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям».

9. После первоначального признания приобретенного денежного требования, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка справедливой стоимости приобретенного денежного требования может быть отражена на отдельных лицевых счетах, открываемых на счете по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость приобретенного денежного требования, следующими бухгалтерскими записями.

9.1. Положительная переоценка приобретенного денежного требования, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость приобретенного денежного требования (лицевой счет для учета сумм переоценки приобретенных денежных требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

9.2. Отрицательная переоценка приобретенного денежного требования, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными

депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость приобретенного денежного требования (лицевой счет для учета сумм переоценки приобретенных денежных требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

9.3. Положительная переоценка приобретенного денежного требования, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость приобретенного денежного требования (лицевой счет для учета сумм переоценки приобретенных денежных требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)

Кредит счета № 10622 «Положительная переоценка финансовых активов».

9.4. Отрицательная переоценка приобретенного денежного требования, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10623 «Отрицательная переоценка финансовых активов»

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость приобретенного денежного требования (лицевой счет для учета сумм переоценки приобретенных денежных требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

10. Бухгалтерский учет резерва под обесценение по приобретенным денежным требованиям, оцениваемым по амортизированной стоимости,

ведется на следующих счетах второго порядка: счет № 45517 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным физическим лицам», счет № 45717 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам», счет № 46017 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным Федеральному казначейству», счет № 46117 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», счет № 46217 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным государственным внебюджетным фондам Российской Федерации», счет № 46317 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», счет № 46417 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности», счет № 46517 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», счет № 46617 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», счет № 46717 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», счет № 46817 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», счет № 46917 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», счет № 47017 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям», счет № 47117 «Резервы под обесценение по прочим

средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям», счет № 47217 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям», счет № 47317 «Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам» (далее – счета по учету резервов под обесценение по приобретенным денежным требованиям, оцениваемым по амортизированной стоимости).

10.1. Формирование (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение по приобретенному денежному требованию, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 «Расходы по формированию резервов под обесценение» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным» раздела «Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход»)

Кредит счета по учету резервов под обесценение по приобретенным денежным требованиям, оцениваемым по амортизированной стоимости.

10.2. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение по приобретенному денежному требованию, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по приобретенным денежным требованиям, оцениваемым по амортизированной стоимости

Кредит счета № 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным» раздела «Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход»).

10.3. Формирование (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение по приобретенному денежному требованию, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается

бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 «Расходы по формированию резервов под обесценение» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным» раздела «Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход»)

Кредит счета № 10631 «Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

10.4. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение по приобретенному денежному требованию, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 «Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным» раздела «Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход»).

10.5. Величина благоприятных изменений в оценке резерва под обесценение по приобретенному денежному требованию (в случае превышения оценки ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании, над оценкой ожидаемых кредитных убытков на дату оценки), признанному кредитно-обесцененным при первоначальном признании, может быть отражена на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету приобретенных денежных требований, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету приобретенных денежных требований (лицевой

счет для учета благоприятных изменений в оценке кредитных убытков по приобретенному денежному требованию, признанному кредитно-обесцененным при первоначальном признании)

Кредит счета № 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным» раздела «Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход»).

11. Выбытие (реализация) и полное погашение приобретенного денежного требования отражается следующими бухгалтерскими записями.

При реализации или при полном погашении приобретенного денежного требования полученное возмещение или дебиторская задолженность отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов

Кредит счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Балансовая стоимость реализуемого или полностью погашаемого денежного требования отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Кредит счета по учету приобретенных денежных требований; счета по учету начисленных процентов (к получению) по приобретенным денежным требованиям; счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость приобретенных денежных требований; счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость приобретенных денежных требований; счета по учету расчетов по затратам по сделке; счета по учету начисленных расходов (затрат по сделке); счета по учету резервов под обесценение по приобретенным денежным требованиям, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Сумма платежа списывается с внебалансового учета бухгалтерской

записью:

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

Кредит счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Финансовый результат от выбытия (реализации) и полного погашения приобретенных денежных требований отражается бухгалтерской записью:

при положительном результате:

Дебет счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»);

при отрицательном результате:

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

Кредит счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

12. При прекращении признания приобретенного денежного требования накопленная в составе добавочного капитала положительная

переоценка приобретенного денежного требования, учитываемая на счете № 10622 «Положительная переоценка финансовых активов», счете № 10623 «Отрицательная переоценка финансовых активов», списывается на счет № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами») или на счет № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

13. Восстановление резерва под обесценение при прекращении признания приобретенного денежного требования, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 10.4 настоящего разъяснения.

14. Списание полученного в обеспечение приобретенного права требования имущества отражается бухгалтерской записью:

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

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

Списание принятого на хранение предмета залога отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91202 «Разные ценности и документы».

15. Частичное погашение заемщиком денежными средствами обязательств по первичному договору в отношении основной суммы долга и процентов, начисленных до даты уступки требования, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета по учету приобретенных денежных требований.

Погашение заемщиком денежными средствами обязательств по процентам, начисленным по первичному договору, после даты уступки требования, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по приобретенным денежным требованиям.

Суммы платежей, поступающие от заемщика в погашение приобретенного денежного требования отражаются бухгалтерской записью на внебалансовых счетах:

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

Кредит счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».