

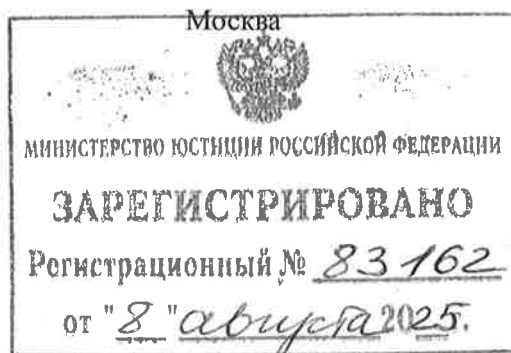


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

« 30 » июня 2025 г.

№ 4117-У



**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
договора доверительного управления имуществом
и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением,
некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных
историй, кредитными рейтинговыми агентствами**

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами.

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящее Указание применяется некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами, являющимися учредителями управления (далее – учредитель управления), и некредитными финансовыми организациями, являющимися доверительными управляющими (далее – доверительный управляющий).

1.2. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство должны отражать договор доверительного управления имуществом и факты хозяйственной жизни, связанные с его осуществлением, на счетах бухгалтерского учета плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденного Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – План счетов).

1.3. При отражении на счетах бухгалтерского учета имущества, переданного в доверительное управление, учредитель управления должен обособлять его от другого имущества учредителя управления, указывая в номере лицевого счета признак доверительного управления, а также обеспечивать отдельный учет по каждому договору доверительного управления имуществом.

При отражении на счетах доверительного управления и внебалансовых счетах бухгалтерского учета имущества, полученного в доверительное управление, доверительный управляющий должен обособлять его от имущества доверительного управляющего, а также обеспечивать отдельный учет по каждому договору доверительного управления имуществом.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами, являющимися учредителями управления, договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением

2.1. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу имущества в доверительное управление по балансовой стоимости, по которой указанное имущество отражено на счетах бухгалтерского учета учредителя управления на дату передачи.

2.2. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу в доверительное управление имущества (кроме денежных средств) следующими бухгалтерскими записями:

стоимость переданного имущества (кроме денежных средств) в составе активов:

Дебет счета учета активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета учета активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 0);

сумму накопленной положительной переоценки и корректировок, увеличивающих стоимость переданного в доверительное управление имущества:

Дебет счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 0);

сумму накопленной отрицательной переоценки и корректировок, уменьшающих стоимость переданного в доверительное управление имущества:

Дебет счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 1);

сумму накопленной амортизации (при передаче в доверительное управление имущества, по которому начисляется амортизация):

Дебет счета учета накопленной амортизации имущества, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета учета накопленной амортизации имущества, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 1).

2.3. Учредитель управления при передаче в доверительное управление имущества, в отношении которого сформирован резерв под обесценение, должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму начисленного резерва под обесценение бухгалтерской записью:

Дебет счета учета резерва под обесценение активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета учета резерва под обесценение активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 1).

2.4. Учредитель управления при передаче в доверительное управление имущества, переоценка которого подлежит отражению на счете № 106 «Добавочный капитал», должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму накопленной переоценки следующими бухгалтерскими записями:

сумму накопленной положительной переоценки:

Дебет счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал», в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал», в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 1);

сумму накопленной отрицательной переоценки:

Дебет счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал», в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал», в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 0).

2.5. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу в доверительное управление денежных средств бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета учета денежных средств (признак доверительного управления – 0).

2.6. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

поступление платежей доверительному управляющему, увеличивающее сумму денежных средств, переданных в доверительное управление, по дебету счета № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» (признак доверительного управления – 1);

перечисление доверительным управляющим платежей за счет денежных средств, переданных в доверительное управление, по кредиту счета № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» (признак

доверительного управления – 1).

2.7. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета перечисление платежей за счет денежных средств, переданных в доверительное управление (в частности, оплату приобретаемого имущества, предоставление (размещение) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита), бухгалтерской записью:

Дебет счета раздела 2, 3, 4, 5 или 6 Плана счетов (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» (признак доверительного управления – 1).

2.8. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета поступление платежей, увеличивающее суммы денежных средств, переданных в доверительное управление (в частности, от выбытия (реализации) или от сдачи в аренду приобретенного в результате доверительного управления имущества), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета раздела 4 или 6 Плана счетов (признак доверительного управления – 1).

2.9. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму процентных доходов, начисленных на сумму денежных средств, переданных в доверительное управление, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47911 «Начисленные проценты на денежные средства, переданные в доверительное управление» (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» (признак доверительного управления – 1).

2.10. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму полученных процентных доходов, указанных в пункте 2.9

настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета № 47911 «Начисленные проценты на денежные средства, переданные в доверительное управление» (признак доверительного управления – 1).

2.11. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета поступление платежей, увеличивающее суммы денежных средств, переданных в доверительное управление (в частности, поступление суммы основного долга, процентного дохода по договорам займа, договорам банковского вклада (депозита), суммы процентного (купонного) дохода по долговым ценным бумагам, суммы доходов от приобретения доверительным управляющим долей участия в уставном капитале организаций, суммы доходов от погашения по долговым ценным бумагам, суммы неустойки), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета раздела 2, 3, 4, 5 или 6 Плана счетов (признак доверительного управления – 1).

2.12. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета требования по возмещению убытков, причиненных утратой или повреждением имущества, переданного в доверительное управление, а также суммы упущенной выгоды, возмещаемые доверительным управляющим, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47902 «Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета учета доходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида доходов (признак доверительного управления – 0).

Полученные суммы, указанные в абзаце первом настоящего пункта, учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета

бухгалтерской записью:

Дебет счета учета денежных средств (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета № 47902 «Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 0).

2.13. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета вознаграждение доверительному управляющему бухгалтерской записью:

Дебет счета учета расходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида расходов (признак доверительного управления – 0 в случае, если расходы отражаются как собственные операции учредителя управления, или 1 в случае, если расходы отражаются как операции по договору доверительного управления имуществом)

Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 0 в случае, если учредитель управления перечисляет вознаграждение доверительному управляющему, или 1 в случае, если доверительный управляющий удерживает вознаграждение).

2.13.1. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплату вознаграждения доверительному управляющему бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета учета денежных средств (признак доверительного управления – 0).

2.13.2. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму вознаграждения, удержанного доверительным управляющим, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям

доверительного управления» (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» (признак доверительного управления – 1).

2.14. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета необходимые расходы, произведенные доверительным управляющим при доверительном управлении имуществом, бухгалтерской записью:

Дебет счета учета расходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида расходов (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 0 в случае, если учредитель управления перечисляет сумму возмещения необходимых расходов доверительному управляющему, или 1 в случае, если необходимые расходы, указанные в абзаце первом настоящего пункта, удерживаются доверительным управляющим).

2.14.1. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета перечисление суммы возмещения необходимых расходов доверительному управляющему, произведенных им при доверительном управлении имуществом, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета учета денежных средств (признак доверительного управления – 0).

2.14.2. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму возмещения необходимых расходов, удержанную доверительным управляющим при доверительном управлении имуществом, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное

управление» (признак доверительного управления – 1).

2.15. В случае признания учредителем управления дебиторской задолженности доверительного управляющего перед учредителем управления по возврату денежных средств, переданных в доверительное управление, обесцененной учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по возврату денежных средств, переданных в доверительное управление, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета № 47904 «Резервы под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление» (признак доверительного управления – 0);

восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по возврату денежных средств, переданных в доверительное управление, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47904 «Резервы под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление» (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (признак доверительного управления – 0);

списание безнадежной дебиторской задолженности по возврату денежных средств, переданных в доверительное управление, ранее признанной учредителем управления обесцененной, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47904 «Резервы под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление» (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета № 47901 «Денежные средства, переданные в

доверительное управление» (признак доверительного управления – 1).

2.16. В случае обесценения дебиторской задолженности доверительного управляющего перед учредителем управления по операциям доверительного управления имуществом (за исключением дебиторской задолженности, указанной в пункте 2.15 настоящего Указания) учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления имуществом бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета № 47905 «Резервы под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 0);

восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления имуществом бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47905 «Резервы под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (признак доверительного управления – 0);

списание безнадежной дебиторской задолженности по операциям доверительного управления имуществом, ранее признанной обесцененной учредителем управления, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47905 «Резервы под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета № 47902 «Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 0).

2.17. Учредитель управления должен отражать перенос остатков по

счета бухгалтерского учета доходов и расходов на следующие даты:

в первый рабочий день нового года – со счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления – 1) на счет учета доходов и расходов прошедшего года (признак доверительного управления – 0) (по операциям с активами, находящимися в доверительном управлении);

на дату поступления доверительному управляющему денежных средств или возмещения стоимости выбывающих (реализуемых) активов, находящихся в доверительном управлении у доверительного управляющего, в иной форме или на дату выбытия (реализации) активов – со счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления – 1) на счет раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления – 0) (по операциям, связанным с выбывающими (реализуемыми) активами, находящимися в доверительном управлении);

на дату поступления доверительному управляющему денежных средств, а также на дату осуществления доверительным управляющим платежей за счет денежных средств, полученных в доверительное управление, – со счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления – 1) на счет раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления – 0) (по операциям, не связанным с выбытием (реализацией) активов, находящихся в доверительном управлении);

на дату выбытия активов, находящихся в доверительном управлении у доверительного управляющего, – со счета № 106 «Добавочный капитал» (признак доверительного управления – 1) на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» (признак доверительного управления – 0), счет № 10901 «Непокрытый убыток» (признак доверительного управления – 0) или на счет раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления – 0) (по операциям, связанным с выбывающими активами, находящимися в доверительном управлении (кроме реализации)).

2.18. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского

учета передачу учредителю управления доверительным управляющим имущества, находящегося в доверительном управлении, в том числе при прекращении договора доверительного управления имуществом, в следующем порядке.

2.18.1. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу доверительным управляющим имущества (кроме денежных средств) следующими бухгалтерскими записями:

стоимость переданного учредителю управления имущества (кроме денежных средств):

Дебет счета учета активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета учета активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 1);

сумму накопленной положительной переоценки и корректировок, увеличивающих стоимость имущества, переданного учредителю управления:

Дебет счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 1);

сумму накопленной отрицательной переоценки и корректировок, уменьшающих стоимость имущества, переданного учредителю управления:

Дебет счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 0);

сумму накопленной амортизации имущества, переданного в доверительное управление (при передаче имущества, по которому начисляется амортизация):

Дебет счета учета накопленной амортизации имущества, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета учета накопленной амортизации имущества, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 0).

2.18.2. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу учредителю управления доверительным управляющим имущества, в отношении которого сформирован резерв под обесценение, бухгалтерской записью:

Дебет счета учета резерва под обесценение активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета учета резерва под обесценение активов, в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 0).

2.18.3. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу учредителю управления доверительным управляющим имущества, переоценка которого отражается на счете № 106 «Добавочный капитал», следующими бухгалтерскими записями:

сумму накопленной положительной переоценки:

Дебет счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал», в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал», в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак

доверительного управления – 0);

сумму накопленной отрицательной переоценки:

Дебет счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал», в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал», в зависимости от имущества, переданного в доверительное управление (признак доверительного управления – 1).

2.18.4. Учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу учредителю управления доверительным управляющим денежных средств бухгалтерской записью:

Дебет счета учета денежных средств (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» (признак доверительного управления – 1).

2.18.5. В случае наличия остатков на счетах раздела 7 Плана счетов, сформированных в результате операций с имуществом, передаваемым доверительным управляющим учредителю управления, на дату передачи такого имущества учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета перенос данных остатков следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета учета доходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида доходов (признак доверительного управления – 1)

Кредит счета учета доходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида доходов (признак доверительного управления – 0);

Дебет счета учета расходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида расходов (признак доверительного управления – 0)

Кредит счета учета расходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида расходов (признак доверительного управления – 1).

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, являющимися доверительными управляющими, договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением

3.1. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета принятое в доверительное управление имущество по балансовой стоимости, по которой указанное имущество отражено на счетах бухгалтерского учета учредителя управления на дату передачи.

3.2. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета получение в доверительное управление имущества (кроме денежных средств) следующими бухгалтерскими записями:

стоимость полученного имущества (кроме денежных средств):

Дебет счета учета активов, в зависимости от имущества, полученного в доверительное управление (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2);

сумму накопленной положительной переоценки и корректировок, увеличивающих стоимость полученного в доверительное управление имущества:

Дебет счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества, полученного в доверительное управление (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2);

сумму накопленной отрицательной переоценки и корректировок, уменьшающих стоимость полученного в доверительное управление имущества:

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от имущества,

полученного в доверительное управление (признак доверительного управления – 2);

сумму накопленной амортизации имущества (при получении в доверительное управление имущества, по которому начисляется амортизация):

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета учета накопленной амортизации имущества, в зависимости от имущества, полученного в доверительное управление (признак доверительного управления – 2).

3.3. Доверительный управляющий при получении в доверительное управление имущества, в отношении которого учредителем управления сформирован резерв под обесценение, должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму начисленного резерва под обесценение бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета учета резерва под обесценение активов, в зависимости от имущества, полученного в доверительное управление (признак доверительного управления – 2).

3.4. Доверительный управляющий при получении в доверительное управление имущества, переоценка которого подлежит отражению на счете № 106 «Добавочный капитал», должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму накопленной переоценки следующими бухгалтерскими записями:

сумму накопленной положительной переоценки:

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал», в зависимости от имущества, полученного в доверительное управление (признак доверительного управления – 2);

сумму накопленной отрицательной переоценки:

Дебет счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал», в зависимости от имущества, полученного в доверительное управление (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2).

3.5. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета получение в доверительное управление денежных средств бухгалтерской записью:

Дебет счета учета денежных средств (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2).

3.6. Доверительный управляющий должен отражать операции, связанные с имуществом, находящимся в доверительном управлении, его переоценку и обесценение, а также доходы и расходы от операций с этим имуществом в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета, установленным Банком России для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств в соответствии с частью 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также на основании учетной политики, утвержденной учредителем управления.

3.7. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму процентных доходов, начисленных на сумму денежных средств, полученных в доверительное управление, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47911 «Начисленные проценты на денежные средства, переданные в доверительное управление» (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» (признак доверительного управления – 2).

3.8. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму полученных процентных доходов, указанных в пункте 3.7 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета учета денежных средств (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета № 47911 «Начисленные проценты на денежные средства, переданные в доверительное управление» (признак доверительного управления – 2).

3.9. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета списание остатков по счетам учета доходов и расходов на следующие даты:

на последний календарный день года – со счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления – 2) на счет № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2) (по операциям с активами, находящимися в доверительном управлении);

на дату поступления денежных средств или возмещения стоимости выбывающих (реализуемых) активов в иной форме или на дату выбытия (реализации) активов доверительным управляющим – со счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления – 2) или счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал» (признак доверительного управления – 2) на счет № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2) (по операциям, связанным с выбывающими (реализуемыми) активами, находящимися в доверительном управлении);

на дату выбытия активов, находящихся в доверительном управлении у доверительного управляющего, – со счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления – 2) или счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал» (признак доверительного управления – 2) на счет

№ 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2) (по операциям, связанным с выбывающими активами, находящимися в доверительном управлении (кроме реализации);

на дату поступления доверительному управляющему денежных средств, а также на дату осуществления доверительным управляющим платежей, необходимых для управления имуществом, за счет денежных средств, полученных в доверительное управление, – со счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления – 2) на счет № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2) (по операциям, не связанным с выбытием (реализацией) активов, находящихся в доверительном управлении).

3.10. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета перечисление учредителю управления денежных средств в счет причитающихся ему доходов по договору доверительного управления имуществом, а также денежных средств, полученных от выбытия (реализации) приобретенного имущества в результате действий по доверительному управлению имуществом, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета учета денежных средств (признак доверительного управления – 2).

3.11. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета причитающуюся ему сумму вознаграждения, предусмотренного договором доверительного управления имуществом, в составе расходов бухгалтерской записью:

Дебет счета учета расходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида расходов (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2).

3.12. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета причитающиеся ему суммы возмещения необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении имуществом, бухгалтерской записью:

Дебет счета учета расходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида расходов (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2).

3.13. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета перечисление сумм, указанных в пунктах 3.11 и 3.12 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета учета денежных средств (признак доверительного управления – 2).

3.14. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу доверительным управляющим учредителю управления имущества, полученного в доверительное управление, в том числе при прекращении договора доверительного управления имуществом, в следующем порядке.

3.14.1. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу учредителю управления имущества (кроме денежных средств) следующими бухгалтерскими записями:

стоимость передаваемого имущества (кроме денежных средств):

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета учета активов, в зависимости от передаваемого имущества (признак доверительного управления – 2);

сумму накопленной положительной переоценки и корректировок,

увеличивающих стоимость передаваемого имущества (кроме денежных средств):

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от передаваемого имущества (признак доверительного управления – 2);

сумму накопленной отрицательной переоценки и корректировок, уменьшающих стоимость передаваемого имущества (кроме денежных средств):

Дебет счета раздела 5 Плана счетов, в зависимости от передаваемого имущества (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2);

сумму накопленной амортизации имущества (при передаче имущества, по которому начисляется амортизация):

Дебет счета учета накопленной амортизации имущества, в зависимости от передаваемого имущества (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2).

3.14.2. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу учредителю управления доверительным управляющим имущества, в отношении которого сформирован резерв под обесценение, в сумме списанного резерва под обесценение бухгалтерской записью:

Дебет счета учета резерва под обесценение активов, в зависимости от передаваемого имущества (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2).

3.14.3. Доверительный управляющий должен отражать на счетах

бухгалтерского учета сумму накопленной переоценки при передаче учредителю управления имущества, переоценка которого подлежит отражению на счете № 106 «Добавочный капитал», следующими бухгалтерскими записями:

сумму накопленной положительной переоценки:

Дебет счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал», в зависимости от передаваемого имущества (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2);

сумму накопленной отрицательной переоценки:

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал», в зависимости от передаваемого имущества (признак доверительного управления – 2).

3.14.4. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета передачу учредителю управления денежных средств бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета учета денежных средств (признак доверительного управления – 2).

3.14.5. В случае наличия остатков на счетах раздела 7 Плана счетов, сформированных в результате операций с имуществом, передаваемым доверительным управляющим учредителю управления, на дату передачи такого имущества доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета перенос данных остатков следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета учета доходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида доходов (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2);

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 2)

Кредит счета учета расходов раздела 7 Плана счетов, в зависимости от вида расходов (признак доверительного управления – 2).

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, являющимися доверительными управляющими, собственных операций по учету вознаграждения и расходов, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом

4.1. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму вознаграждения, предусмотренного договором доверительного управления имуществом, в составе доходов бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47902 «Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления»

Кредит счета второго порядка счета № 716 «Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг».

Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета сумму полученного вознаграждения бухгалтерской записью:

Дебет счета учета денежных средств

Кредит счета № 47902 «Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления».

4.2. Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета суммы убытков, причиненных утратой или

повреждением имущества, полученного в доверительное управление, а также суммы упущенной выгоды, возмещаемые доверительным управляющим учредителю управления, бухгалтерской записью:

Дебет счета учета расходов раздела 7 Плана счетов

Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления».

Доверительный управляющий должен отражать на счетах бухгалтерского учета перечисление учредителю управления сумм, указанных в абзаце первом настоящего пункта, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления»

Кредит счета учета денежных средств.

Глава 5. Заключительные положения

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

5.2. Требования настоящего Указания не распространяются на:

операции с имуществом, полученным в доверительное управление по договору с физическим лицом;

операции с имуществом, полученным в доверительное управление по договору с юридическим лицом, не являющимся некредитной финансовой организацией, бюро кредитных историй, кредитным рейтинговым агентством;

операции с имуществом, полученным в доверительное управление по договору доверительного управления паевым инвестиционным фондом;

операции с имуществом, полученным в доверительное управление по договору доверительного управления ипотечным покрытием.

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

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина