



КонсультантПлюс

Указание Банка России от 14.08.2023 N 6505-У
"Об особенностях бухгалтерского учета для
участников эксперимента, являющихся
кредитными организациями, в связи с
осуществлением ими деятельности по
партнерскому финансированию"
(Зарегистрировано в Минюсте России
24.08.2023 N 74952)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 22.09.2023

Зарегистрировано в Минюсте России 24 августа 2023 г. N 74952

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ от 14 августа 2023 г. N 6505-У

ОБ ОСОБЕННОСТЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ УЧАСТНИКОВ ЭКСПЕРИМЕНТА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, В СВЯЗИ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ИМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПАРТНЕРСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ

Настоящее Указание на основании [части 1 статьи 3](#) Федерального закона от 4 августа 2023 года N 417-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 августа 2023 года N ПСД-32) устанавливает особенности бухгалтерского учета для участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию, являющихся кредитными организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию.

Глава 1. Общие положения

1.1. Участником эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию, являющимся кредитной организацией (далее - кредитная организация - участник эксперимента), при отражении на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета, возникших при осуществлении им деятельности по партнерскому финансированию, применяется [План](#) счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, установленный Положением Банка России от 24 ноября 2022 года N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" ^{<1>} (далее соответственно - План счетов, Положение Банка России N 809-П), с учетом особенностей, установленных [главой 2](#) настоящего Указания.

^{<1>} Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный N 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года N 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный N 73130).

1.2. Имущество, в том числе денежные средства, привлеченное и размещенное при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, и иные объекты бухгалтерского учета, возникшие при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, кредитная организация - участник эксперимента отражает на счетах бухгалтерского учета

отдельно от иного имущества, привлекаемого и размещаемого при осуществлении ею иной деятельности, а также имущества кредитной организации - участника эксперимента и иных объектов бухгалтерского учета.

1.3. Для обособления на счетах бухгалтерского учета имущества, привлеченного и размещенного при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, и иных объектов бухгалтерского учета, возникших при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, кредитной организацией - участником эксперимента открываются отдельные лицевые счета на счетах **Плана** счетов.

1.4. Способ обозначения применения лицевых счетов при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию утверждается кредитной организацией - участником эксперимента в учетной политике.

1.5. При формировании в бухгалтерском учете информации об объектах бухгалтерского учета, возникших при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, кредитная организация - участник эксперимента не использует эффективную процентную ставку, применение которой для кредитных организаций установлено **пунктами 1.5, 1.6, 4.9, 17.9** Положения Банка России от 24 ноября 2022 года N 810-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" <1>.

<1> Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный N 71868.

1.6. При отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов, полученных при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, кредитной организацией - участником эксперимента не применяются символы **части 1** "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери" и **части 3** "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери" Отчета о финансовых результатах за период с 1 января по _____ 20__ года" (далее - ОФР), установленные в приложении 9 к приложению к Положению Банка России N 809-П.

1.7. Вознаграждение, взимаемое или уплачиваемое в соответствии с условиями сделки (операции), предусматривающей привлечение денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, кредитной организацией - участником эксперимента отражается на счете N 70601 "Доходы" или на счете N 70606 "Расходы" (в ОФР по символам **части 2** "Операционные доходы" или **части 4** "Операционные расходы").

Глава 2. Особенности бухгалтерского учета для кредитных организаций - участников эксперимента в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию

2.1. При совершении кредитной организацией - участником эксперимента сделок (операций), предусматривающих привлечение денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, кредитная организация - участник эксперимента отражает возникающие

объекты бухгалтерского учета на счетах бухгалтерского учета с учетом следующего:

2.1.1. Привлеченные денежные средства в форме займа отражаются кредитной организацией - участником эксперимента на счетах по учету прочих привлеченных средств [подраздела "Прочие привлеченные средства"](#) раздела 4 главы А Плана счетов.

Привлеченные денежные средства в форме займа кредитной организацией - участником эксперимента отражаются при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета в сумме привлеченных денежных средств с использованием бухгалтерской записи, указанной в [пункте 2.1](#) Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" <1> (далее - Положение Банка России N 604-П).

<1> Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2017 года, регистрационный N 49228, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года N 4826-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный N 51629), от 25 апреля 2022 года N 6130-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный N 68922).

Полный или частичный возврат суммы денежных средств, привлеченных в форме займа, кредитной организацией - участником эксперимента отражается на счетах бухгалтерского учета с использованием бухгалтерской записи, указанной в [подпункте 2.9.1 пункта 2.9](#) Положения Банка России N 604-П.

2.1.2. Привлеченные денежные средства путем размещения облигаций кредитной организацией - участником эксперимента отражаются на счете N 520 "Выпущенные облигации".

Привлеченные денежные средства путем размещения облигаций кредитной организацией - участником эксперимента отражаются при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета в сумме привлеченных денежных средств с использованием бухгалтерской записи, указанной в [пункте 3.1](#) Положения Банка России N 604-П.

Погашение или частичное погашение обязательств по выпущенным облигациям кредитной организацией - участником эксперимента отражается на счетах бухгалтерского учета с использованием бухгалтерских записей, указанных в [подпункте 3.11.1 пункта 3.11](#) Положения Банка России N 604-П.

2.1.3. Привлеченные денежные средства и (или) иное имущество путем приема имущества в доверительное управление кредитной организацией - участником эксперимента отражаются в бухгалтерском учете с применением счетов [главы Б](#) Плана счетов.

2.1.4. Привлеченные денежные средства и (или) иное имущество путем приема вклада в уставный капитал участника эксперимента кредитной организацией - участником эксперимента отражаются на счете N 102 "Уставный капитал кредитных организаций".

2.2. Предоставленные денежные средства в форме займа физическим и юридическим лицам

кредитной организацией - участником эксперимента отражаются на счетах по учету прочих размещенных средств [подраздела "Прочие размещенные средства"](#) раздела 4 главы А Плана счетов.

Предоставленные денежные средства в форме займа кредитной организацией - участником эксперимента отражаются при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета в сумме предоставленных денежных средств с использованием бухгалтерской записи, указанной в [пункте 2.1](#) Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" <1> (далее - Положение Банка России N 605-П).

<1> Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный N 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года N 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный N 51623), от 18 декабря 2018 года N 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный N 53375), от 5 октября 2020 года N 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный N 60784), от 25 апреля 2022 года N 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный N 68924).

Возврат денежных средств, предоставленных в форме займа, кредитной организацией - участником эксперимента отражается на счетах бухгалтерского учета с использованием бухгалтерской записи, указанной в [подпункте 2.14.1 пункта 2.14](#) Положения Банка России N 605-П.

2.3. При совершении кредитной организацией - участником эксперимента сделок (операций), предусматривающих финансирование физических и юридических лиц путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров (далее - товары, в том числе недвижимое имущество), кредитная организация - участник эксперимента отражает возникающие объекты бухгалтерского учета на счетах бухгалтерского учета с учетом следующего:

товары, в том числе недвижимое имущество, кредитной организацией - участником эксперимента отражаются на счете N 620 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи";

реализация товаров, в том числе недвижимого имущества, кредитной организацией - участником эксперимента отражается с применением счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества";

финансовый результат от реализации товаров, в том числе недвижимого имущества, кредитной организацией - участником эксперимента в целях отражения на счетах бухгалтерского учета определяется как разница между выручкой и стоимостью товаров, в том числе недвижимого имущества, увеличенной на дополнительные затраты, определенные договором купли-продажи товаров, в том числе недвижимого имущества, с покупателем, на дату передачи

покупателю контроля над реализуемыми товарами, в том числе недвижимым имуществом, независимо от условий оплаты, предусмотренных таким договором;

суммы дебиторской задолженности покупателя товаров, в том числе недвижимого имущества, кредитной организацией - участником эксперимента отражаются на счете N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями".

2.4. При совершении кредитной организацией - участником эксперимента сделок (операций), предусматривающих финансирование физических и юридических лиц путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга), внесения вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал юридических лиц, осуществления совместной деятельности по договору простого товарищества, инвестиционного товарищества кредитная организация - участник эксперимента отражает возникающие объекты бухгалтерского учета на счетах бухгалтерского учета с учетом следующего:

2.4.1. Объекты бухгалтерского учета, возникающие при совершении сделок (операций), предусматривающих финансирование физических и юридических лиц путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга), кредитной организацией - участником эксперимента отражаются с использованием бухгалтерских записей, аналогичных указанным в [главе 5](#) Положения Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" <1> для отражения операционной аренды.

<1> Зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2018 года, регистрационный N 52847.

2.4.2. Внесенные вклады (паи) в уставный (складочный, паевой) капитал юридических лиц, осуществление совместной деятельности по договору простого товарищества, инвестиционного товарищества кредитной организацией - участником эксперимента отражаются с применением балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги [подраздела](#) "Вложения в долевые ценные бумаги" раздела 5 главы А Плана счетов и счетов по учету участия [подраздела](#) "Участие" раздела 6 главы А Плана счетов.

Вложения кредитной организации - участника эксперимента в акции юридических лиц отражаются на счетах N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", N 507 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" с использованием бухгалтерских записей, указанных в [главе 3](#) Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" <1>, с учетом особенностей, установленных настоящим Указанием.

<1> Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный N 49215, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года N 4828-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный N 51630), от 18 декабря 2018 года N 5018-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный N 53374).

В случае если кредитная организация - участник эксперимента осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, акции таких акционерных обществ учитываются на счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Учет средств, направленных на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц, осуществляется на счете N 602 "Прочее участие".

2.5. Выдача поручительств за третьих лиц кредитной организацией - участником эксперимента отражается на счетах **Плана** счетов с использованием бухгалтерских записей, указанных в **пункте 3.4** Положения Банка России N 605-П.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования, но не ранее 1 сентября 2023 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА