



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

ООО «НПП ЮвелирСофт»

Генеральному директору

Д.С. Румянцеву

kostroma@uvelirsoft.ru

От 26.03.2021 № 17-2-1/146
на от

О предоставлении разъяснений по отдельным
вопросам применения нормативных актов
Банка России

Уважаемый Дмитрий Сергеевич!

Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России рассмотрел обращение ООО «НПП ЮвелирСофт» от 19.02.2021 № 03/21 (вх. № 70621 от 25.02.2021) и сообщает следующее.

Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 486-П) устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, являющиеся обязательными для исполнения всеми некредитными финансовыми организациями (далее – НФО).

Перечень обязательных реквизитов, подлежащих отражению в обозначении лицевых счетов, определен приложением 3 к Положению Банка России № 486-П.

Согласно пункту 10 Положения Банка России № 486-П порядок аналитического учета НФО определяет самостоятельно в учетной политике. Минимальные обязательные требования к организации ведения аналитического учета приведены в приложении 2 к Положению Банка России

№ 486-П и в нормативных актах Банка России по вопросам бухгалтерского учета. НФО в своей учетной политике может предусмотреть ведение аналитического учета более детально, чем установлено требованиями нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета, и с этой целью вводить любое дополнительное количество лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью.

Требования к ведению НФО, применяющими Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 612-П), аналитического учета выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада установлены пунктом 4.11 Положения Банка России № 612-П, пунктами 2.17 и 4.51 приложения 2 к Положению Банка России № 486-П.

Требования к ведению НФО, применяющими Положение Банка России № 612-П, аналитического учета привлеченных денежных средств по договорам займа и кредитным договорам установлены пунктом 6.11 Положения Банка России № 612-П, пунктом 4.1 приложения 2 к Положению Банка России № 486-П.

При этом если по условиям договора займа или кредитного договора привлечение денежных средств предусмотрено отдельными частями (траншами), каждая из которых предоставляется на определенный срок, то аналитический учет данных денежных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой привлеченной части (каждого транша), по фактическому сроку, определенному данным договором. Если фактический срок привлечения отдельных частей (траншей) денежных средств приходится на один и тот же временной интервал, то они могут учитываться на одном лицевом счете.

Выдачу (размещение) денежных средств по договору займа и договору банковского вклада, в том числе по частям, НФО, применяющая Положение Банка России № 612-П, отражает бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 4.21 Положения Банка России № 612-П. Получение денежных

средств по договору займа и кредитному договору, в том числе по частям, НФО, применяющая Положение Банка России № 612-П, отражает бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 6.24 Положения Банка России № 612-П. Иной порядок отражения указанных операций на счетах бухгалтерского учета Положением Банка России № 612-П не предусмотрен.

Согласно статье 36 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» вклады от физических лиц принимаются только банками. НФО не должна отражать в бухгалтерском учете операции, возникающие в соответствии с договором банковского вклада, заключенным между физическим лицом и банком.

Директор Департамента
регулирования
бухгалтерского учета

М.С. Волошина