



ООО «НПП ЮвелирСофт»

ИНН 4401040304

156000, г. Кострома, ул. Заволжская, д. 219, пом. 146

Тел. (4942) 39-20-37

e-mail: kostroma@uvelirsoft.ru

№ 06/21

15 апреля 2021 г

Руководителю Департамента
микрофинансового рынка
Центрального Банка
Российской Федерации
(Банка России)
Кочеткову И.А.

107016, Москва,
ул. Неглинная, 12

Уважаемый Илья Александрович

По итогам полученного ответа на запрос нашей организации (Письмо № 17-2-1/146 от 26.03.2021(далее «Письмо»)) возникли дополнительные вопросы.

Просим Вас принять нижеизложенные вопросы к рассмотрению и предоставить необходимые пояснения.

1. В Письме пояснено, что порядок ведения аналитического учета по привлеченным займам и кредитам, так и по выданным должен вестись на лицевых счетах в разрезе каждой привлеченной части (выданной части) по фактическому сроку, определенному договором и с учетом срока оставшегося до даты возврата займа.

В п. 15.2 (прил 15 в прил 11 Положения ЦБ РФ № 613-П о порядке составления отчетности говорится, что по итогам календарного года некредитная финансовая организация (Ломбард) обязан представить данные о привлеченных средствах с учетом сроков погашения займов/кредитных договоров и иных привлеченных ДС. Тоже требование изложено и по размещенным денежным средствам через займы.

При этом в Плане счетов ЕПС бухгалтерского учета детализация счетов второго порядка по срокам не предусмотрена ни по выданным (размещенным) займам, ни по привлеченным займам и кредитным договорам.

Вместе с тем, согласно пункту 10 Положения № 486-П некредитная финансовая организация в своей учетной политике может предусмотреть ведение аналитического учета более детально и с этой целью вводить любое дополнительное количество лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью.

Вопрос – Какую аналитику по срокам предусмотреть при настройке программного комплекса для дальнейшей передачи в использование некредитным финансовым организациям? Возможно ли установление сроков таких как приведены ниже или необходима более подробная детализация?

- До 30 дней
- От 31 до 180 дней

- От 181 дня до 1 года
- Более года

2. Просьба пояснить следующий вопрос по ведению некредитными финансовыми организациями (далее «НФО») внебалансового учета (далее ВБС) обязательств по выдаче (размещению) займов и по привлеченным денежным средствам*.

В приложении 2 Положения Центрального Банка № 486-П (п. 9.3) определен порядок учета на ВБС по учету НФО привлеченных денежных средств по кредитным договорам траншами (ВБС 91416) и учет по кредитным линиям («лимит задолженности» и «овердрафт» на ВБС 91417).

В данном порядке бухгалтерского учета отсутствует описание учета по привлеченным денежным средствам по договорам займов посредством траншей и учет обязательств НФО по выдаче (размещению) займов через транши (учет обязательств по еще не выданным траншами денежных средств по договорам займа).

Вопрос - Должна ли НФО вести данный учет самостоятельно на ВБС (закрепив это в УП)?

**На счете № 91416 учитываются кредитные линии, открытые некредитной финансовой организацией, и ход использования этих линий. Открытые кредитные линии приходятся по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99999. Полученный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по кредиту счета № 91416. Списание сумм со счета № 91416 производится после каждого очередного получения кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о получении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Аналитический учет по счету № 91416 ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору. Учет неиспользованных лимитов по получению некредитной финансовой организацией – заемщиком денежных средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» осуществляется на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению денежных средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».*

3. Частым событием у НФО является внесение учредителем (физическим лицом) денежных средств в виде займов для пополнения оборотных средств НФО и организации его работы.

Вопрос – Есть ли какие ограничения по внесению денежных средств по договору займа, принятых от учредителя (физического лица)? Если внесение денежных средств осуществляется в наличной форме, должна ли НФО выдавать кассовый чек по каждой принятой сумме? Ограничен ли размер (объем) привлекаемых от учредителя (физического лица) денежных средств?

Просим направить ответ на электронную почту sochi@uvelirsoft.ru в сканированном варианте.

С уважением,

Генеральный директор

ООО «НПП ЮвелирСофт»



Румянцев Д.С.

Исполнитель: Куликова Сара Сергеевна

Тел. (4942) 39-20-37 доб. 302

Mail sochi@uvelirsoft.ru