



ООО «НПП ЮвелирСофт»

ИНН 4401040304

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

Тел. (4942) 39-20-37

e-mail: kostroma@uvelirsoft.ru

№ 03/21

19 февраля 2021 г

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

107016, Москва,
ул. Неглинная, 12

Уважаемый Илья Александрович

Нашей организацией осуществляется разработка программного обеспечения для перехода ломбардов на единый план счетов с 01.01.2022 (далее ЕПС). Данное программное обеспечение будет применяться примерно ста пятьюдесятью ломбардами.

В целях правильной настройки программного обеспечения и недопущения в будущем ошибок в бухгалтерском учете данных организаций просим Вас предоставить разъяснения по отдельным вопросам применения требований нормативных актов.

При разработке технического задания по переходу на ЕПС возник вопрос по порядку отражения операций привлечения денежных средств по договору банковского вклада.

В Плате счетов бухгалтерского учета Положения № 486-П детализация счетов второго порядка по срокам не предусмотрена. В соответствии с характеристикой счетов по учету привлеченных средств, изложенной в пункте 4.1 приложения 2 к Положению № 486-П, аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов и договоров по видам валют.

Пунктом 4.11. Положения № 612-П также закреплено, что «в аналитическом учете отражаются операции по каждому договору займа или договору банковского вклада. При наличии в договоре займа или договоре банковского вклада условия о выдаче (размещении) денежных средств частями отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждой выданной части денежных средств.

Детализация аналитического учета выданных (размещенных) займов и депозитов должна обеспечить получение информации, необходимой отдельной некредитной финансовой организации для формирования показателей отчетности, представляемой в Банк России.»

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.

Необходимо ли в ЕПС предусмотреть аналитику для отражения траншей по привлеченным денежным средствам? Какую аналитику необходимо предусмотреть в данной ситуации? Какой порядок аналитики необходимо предусмотреть, чтобы обеспечить соответствие бухгалтерского учета и требований по заполнению форм отчетности о деятельности ломбардов?

Может ли ломбард отражать привлечение каждого транша через списание (аннулирование) суммы ранее привлеченного договора банковского вклада и одновременно показывать сумму банковского вклада с учетом суммы транша и суммы ранее аннулированного привлеченного договора банковского вклада? Нужно ли в данном случае открывать новый лицевой счет для данного договора банковского вклада с учетом новой привлеченной суммы? Будет ли в этом случае соблюдаться соответствие бухгалтерского учета и заполнения форм отчетности о деятельности НФО?

Должно ли каким образом в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах учитываться обязательство физического лица по внесению еще не предоставленных сумм по договору банковского вклада?

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

С уважением,

Генеральный директор

ООО «НПП ЮелирСофт»



Румянцев Д.С.

Исполнитель: Куликова Сара Сергеевна

Тел. (4942) 39-20-37 доб. 302

Mail sochi@uvelirsoft.ru