

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

П О Л О Ж Е Н И Е

«___» _____ 20__ г.

№ ___ - П

г. Москва

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
резервов – оценочных обязательств и условных обязательств
некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных
историй и кредитными рейтинговыми агентствами**

Настоящее Положение 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 резервов – оценочных обязательств и условных обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами.

**Глава 1. Основные понятия, применяемые в настоящем
Положении**

1.1. Понятия «оценочное обязательство», «обязательство», «условное обязательство», «надежная расчетная оценка», «представляется вероятным», «наилучшая расчетная оценка» применяются в настоящем Положении в

значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»¹ (далее – МСФО (IAS) 37).

1.2. Понятие «отчетный период» применяется в настоящем Положении в значении, установленном пунктом 6 статьи 3 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

1.3. Понятие «существенность» применяется в настоящем Положении в значении, установленном пунктом 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»².

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств

2.1. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй и кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании – организация) в соответствии с пунктом 14 МСФО (IAS) 37 должны отражать на счетах бухгалтерского учета оценочное обязательство (далее – резерв – оценочное обязательство) при одновременном соблюдении следующих условий:

у организации существует обязательство, возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких), в соответствии с пунктами 15 - 22 МСФО (IAS) 37;

представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, в

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940).

² Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940).

соответствии с пунктами 23 - 24 МСФО (IAS) 37;

возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.

2.2. В случае если невозможно получить надежную расчетную оценку величины обязательства на основании профессионального суждения в соответствии с пунктами 25 - 26 МСФО (IAS) 37 либо когда существующее обязательство в соответствии с пунктом 16 МСФО (IAS) 37 не является вероятным, организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета условное обязательство в порядке, изложенном в главе 3 настоящего Положения.

2.3. Организация в соответствии с пунктами 36 - 41, 45 - 47 МСФО (IAS) 37 должна отражать на счетах бухгалтерского учета резерв – оценочное обязательство в сумме, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, определенных с учетом влияния временной стоимости денег (по приведенной стоимости).

Организация вправе не определять приведенную стоимость резерва – оценочного обязательства, в случае если влияние временной стоимости денег незначительно.

2.4. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание резерва – оценочного обязательства бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по символам 55501 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера», 55502 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по выплате вознаграждений управляющей компании», 55503 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по налоговым претензиям», 55504 «Отчисления в

резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по судебным искам»)»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» или № 61502 «Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений», или № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям», или № 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам».

2.5. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета изменение величины ранее признанного резерва – оценочного обязательства на последний календарный день отчетного периода, но не позднее даты фактического использования резерва – оценочного обязательства, бухгалтерскими записями:

в случае увеличения резерва – оценочного обязательства – бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Положения;

в случае восстановления (уменьшения) резерва – оценочного обязательства:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» или № 61502 «Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений», или № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям», или № 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символам 54301 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера», 54302 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по выплате вознаграждений», 54303 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по налоговым претензиям», 54304 «Доходы от

восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по судебным искам»).

2.6. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета использование резерва – оценочного обязательства на покрытие затрат, в отношении которых данный резерв изначально признан, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» или № 61502 «Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений», или № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям», или № 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам»

Кредит соответствующего счета бухгалтерского учета обязательств.

В случае если сформированного резерва – оценочного обязательства недостаточно для урегулирования обязательства, организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета сумму разницы бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Положения.

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета условных обязательств

3.1. Организация должна оценивать условное обязательство в соответствии с требованиями пунктов 27 - 30 МСФО (IAS) 37 и отражать на внебалансовых счетах только существенные условные обязательства бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера».

Организация должна утверждать в учетной политике критерии существенности сумм условных обязательств.

3.2. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета изменение величины условного обязательства на последний календарный день отчетного периода бухгалтерскими записями:

в случае увеличения условных обязательств:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера»;

в случае уменьшения (прекращения) условных обязательств:

Дебет счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

3.3. В случае если в соответствии с пунктом 30 МСФО (IAS) 37 представляется вероятным, что для обязательства, ранее отраженного на счетах бухгалтерского учета в качестве условного обязательства, потребуется выбытие будущих экономических выгод, то организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания условного обязательства бухгалтерской записью пункта 3.2 настоящего Положения и признание резерва – оценочного обязательства в соответствии с главой 2 настоящего Положения.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. При применении настоящего Положения организация должна руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности¹, а также

¹ Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

4.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____ _____ 2024 года № ПСД–____) вступает в силу с 1 января 2025 года.

4.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»¹;

Указание Банка России от 28 ноября 2016 года № 4222-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С.НАБИУЛЛИНА

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 января 2016 года, регистрационный № 40550, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4222-У (зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2016 года, регистрационный № 44855).

² Зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2016 года, регистрационный № 44855.