



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент бухгалтерского учета  
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 28.12.17 № 18-1-1-10/1455  
на №НСФР-02/1-564 от 08.11.2017

*Вх. ННСФР-3  
от 12.01.2017*

Председателю  
Национального совета  
финансового рынка

А.В. Емелину

ул. Мясницкая, д. 42, стр. 3,  
г. Москва, 101000

О бухгалтерском учете операций по  
погашению обязательств по договору  
потребительского кредита, выданного  
без открытия текущих счетов и без  
использования банковских карт

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России (далее – Департамент) совместно с Департаментом банковского надзора Банка России рассмотрел обращение Национального совета финансового рынка от 08.11.2017 № НСФР-02/1-564 и в дополнение к письму от 30.11.2017 № 18-1-1-10/1341 сообщает следующее.

По вопросам 1 и 2.

В связи с вступлением в силу упомянутого в обращении Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» изменение порядка отражения в бухгалтерском учете возврата задолженности по кредиту (займу) на счетах бухгалтерского учета, предусмотренного Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), Департаментом не предполагается.

Если сумма денежных средств, предназначенная для погашения задолженности по кредиту, в этот же день может быть зачислена по назначению, то в бухгалтерском учете отражаются прямые бухгалтерские

записи по счетам учета задолженности по кредиту в корреспонденции с корреспондентским счетом кредитной организации.

Для учета денежных средств, поступивших в кредитную организацию авансом и предназначенных для погашения задолженности по предоставленному клиенту кредиту в установленную договором дату, полагаем возможным использовать балансовый счет по учету прочих привлеченных средств.

Вопрос о несоответствии суммы перечисленных денежных средств сумме задолженности по кредиту, подлежащей погашению, по мнению Департамента, прежде всего является предметом соглашения между кредитной организацией и заемщиком, и не касается непосредственно применения Положения № 579-П.

По вопросу 3.

В соответствии с пунктом 2 статьи 2 и статьей 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ) страхованию подлежат денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Денежные средства, внесенные физическими лицами без открытия вклада (счета) в счет погашения задолженности по кредиту<sup>1</sup>, а также средства, представляющие собой переплату при полном погашении кредита и подлежащие возврату после истребования их заемщиком, не зачисленные банком на вклад (счет) физического лица, открытый на основании договора банковского вклада (счета), при наступлении в отношении банка страхового случая не подлежат страховому возмещению, о чем, по мнению

---

<sup>1</sup> Средства, поступившие ранее установленной в графике даты платежа, средства превышающие размер ежемесячного платежа

Департамента банковского надзора Банка России, банкам необходимо уведомлять вкладчиков.

Указанные денежные средства не должны отражаться банком в отчетности 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады», составляемой и представляемой в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», и не подлежат включению в реестр обязательств банка перед вкладчиками<sup>2</sup>.

Одновременно обращаем внимание на то, что в соответствии с частью 7 статьи 11 Федерального закона № 177-ФЗ если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

Заместитель главного бухгалтера  
Банка России –  
заместитель директора Департамента  
бухгалтерского учета и отчетности



М.С. Волошина

Исп. Гаврилина Е.А.  
(495) 771-99-99 (157-69)

<sup>2</sup> Формируемый банком в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 177-ФЗ и Указанием Банка России от 30.08.2016 № 4120-У «О порядке ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, форме реестра обязательств банка перед вкладчиками и порядке формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками»