



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3  
телефон/факс: (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/Р-564*

от *08.11.2017*

Главному бухгалтеру –  
Директору Департамента  
бухгалтерского  
учета и отчетности  
Банка России  
Кружалову А.В.

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

**Уважаемый Андрей Васильевич!**

У кредитных организаций – членов Национального совета финансового рынка возникают вопросы, связанные с осуществлением бухгалтерского учета операций по возврату физическими лицами потребительских кредитов (далее – кредиты), предоставленных на условиях без открытия текущих счетов и без использования банковских карт.

В соответствии с Федеральным законом от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 212-ФЗ) с 1 июня 2018 года вступают в силу изменения в статью 807 ГК РФ.

Согласно пункту 5 статьи 807 ГК РФ в редакции Закона № 212-ФЗ сумма займа или другой предмет договора займа, переданные указанному заемщиком третьему лицу, считаются переданными заемщику.

В связи с указанными изменениями в статью 807 ГК РФ кредитные организации – члены НСФР планируют использовать следующую модель кредитования физических лиц без открытия текущих счетов и без использования банковских карт (далее – Модель).

Согласно Модели кредиты будут предоставляться кредитными организациями путем перечисления заемных средств со счетов по учету ссудной задолженности физических лиц на банковские счета торговых организаций в оплату товаров, приобретенных физическими лицами – заемщиками (далее – Клиенты) за счет предоставленного кредита.

Далее, Клиенты будут вправе внести денежные средства для погашения кредита, как в наличной (в том числе через кассу кредитной организации), так и в безналичной форме.

Модель предусматривает, что погашение кредита будет осуществляться ежемесячными аннуитетными платежами в соответствии с графиком платежей, а досрочное погашение – в ближайшую согласно графику дату платежа за исключением случаев досрочного погашения кредитных обязательств без предварительных заявлений заемщиков, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При этом при применении Модели могут возникать следующие ситуации:

- средства поступают ранее установленной в графике даты платежа;
- размер поступивших денежных средств превышает ежемесячный платеж;
- образуется переплата после полного погашения кредита.

В этой связи просим Вас разъяснить следующее:

1) какие счета бухгалтерского учета следует использовать кредитной организации для учета денежных средств, поступивших в счет погашения задолженности по кредиту до даты погашения, указанной в графике?

2) какие счета бухгалтерского учета следует использовать кредитной организации для учета денежных средств, представляющих собой переплату при превышении ежемесячного платежа или при полном погашении кредита и подлежащих возврату после истребования их заемщиком?

3) Также просим подтвердить отсутствие обязанности кредитной организации по включению информации об остатках денежных средств, учитываемых на вышеуказанных счетах, в Реестр обязательств кредитной организации перед вкладчиками (далее – Реестр), формируемый в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Указанием Банка России от 30.08.2016 № 4120-У, с учетом исчерпывающего перечня балансовых счетов, указанных в форме отчетности 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады», остатки по которым подлежат включению в Реестр.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом бухгалтерского учета и отчетности Банка России.

*С уважением,*

**Председатель**



**А.В.Емелин**