**С 1 января 2021 года вступает в силу перечень услуг, при оказании которых резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках валюту в случае зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из заключенных между резидентами и нерезидентами внешнеторговых договоров**

|  |  |
| --- | --- |
| mem_402 | Постановление Правительства РФ от 23.09.2020 N 1516"Об утверждении перечня услуг, при оказании которых резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации в случае проведения зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из заключенных между резидентами и нерезидентами внешнеторговых договоров (контрактов), условиями которых предусмотрено оказание нерезидентам услуг" |

Утверждение такого перечня услуг предусмотрено Федеральным законом от 07.04.2020 N 118-ФЗ.

В перечень включены, в числе прочего, услуги по изданию программного обеспечения, разработке компьютерного программного обеспечения, услуги в области высшего образования.

**С 1 января 2021 вводится порядок ведения банковских счетов Федерального казначейства**

|  |  |
| --- | --- |
| mem_402 | Положение Банка России от 06.10.2020 N 735-П"О ведении Банком России и кредитными организациями (филиалами) банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства"Зарегистрировано в Минюсте России 05.11.2020 N 60761. |

Положение разработано в связи с переходом Казначейства России на проведение операций через единый казначейский счет.

Положение устанавливает порядок расчетного и кассового обслуживания банковских счетов, включая требования к формированию платежных документов.

При открытии ТОФК банковских счетов, предназначенных для выдачи и внесения наличных денег, органы Федерального казначейства представляют в банки списки организаций, в которых указываются сроки выплаты заработной платы по каждой организации.

Органы Федерального казначейства обеспечивают перевод денежных средств на банковские счета, предназначенные для выдачи и внесения наличных денег, с учетом того, чтобы обеспечить поступление денежных средств при переводе их платежными поручениями в электронном виде не позднее дня выдачи наличных денег, а при переводе денежных средств платежными поручениями на бумажном носителе - не позднее рабочего дня, предшествующего дню выдачи наличных денег.

Начало действия документа - 01.01.2021.

**Название документа**

Указание Банка России N 5589-У, Минфина России N 230н от 06.10.2020

"О признании утратившими силу Положения Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 23 января 2018 года N 629-П/12н и Указания Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2019 года N 5329-У/199н"

(Зарегистрировано в Минюсте России 05.11.2020 N 60763)

**ЦБ РФ дополнил правила бухучета в отношении кредитных средств, прав требования и банковских гарантий**

С 1 января 2021 года кредитные организации должны учитывать изменения, которые Банк России внес в порядок отражения в бухучете операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, по покупке права требования, а также по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Среди новшеств можно отметить, например, правила, по которым начнут отражать положительную разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании. Операцию проводят бухзаписью на балансовом счете по учету расходов:

- дебет счета 70606 (в ОФР по символу 47803);

- кредит счета 47467.

Разницу учитывают равномерно, исходя из срока действия договора банковской гарантии.

*Документ:* *Указание* *Банка России от 05.10.2020 N 5586-У*

**Изменены требования к срокам проведения инвентаризации в целях подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций**

|  |  |
| --- | --- |
| mem_402 | Указание Банка России от 01.10.2020 N 5579-У"О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"Зарегистрировано в Минюсте России 30.10.2020 N 60687. |

Согласно внесенному уточнению инвентаризация проводится не ранее 1 октября отчетного года (ранее - по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года).

Кроме того, скорректирован перечень балансовых счетов, которые могут использоваться при отражении событий после отчетной даты.

Указание вступает в силу с 1 января 2021 года и применяется начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

**Порядок присвоения статуса центрального контрагента приведен в соответствие с действующим законодательством**

|  |  |
| --- | --- |
| mem_402 | Указание Банка России от 01.10.2020 N 5578-У"О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 сентября 2016 года N 174-И "О порядке присвоения Банком России статуса центрального контрагента"Зарегистрировано в Минюсте России 06.11.2020 N 60785. |

Необходимость внесения изменений в Инструкцию Банка России от 29 сентября 2016 года N 174-И "О порядке присвоения Банком России статуса центрального контрагента" связана с вступлением в силу с 1 января 2021 года Федерального закона от 27 декабря 2019 года N 484-ФЗ, в соответствии с которым сокращен перечень внутренних документов, подлежащих представлению в Банк России для получения статуса центрального контрагента.

В частности, клиринговой организации и центральному контрагенту необходимо будет зарегистрировать в Банке России только правила клиринга и вносимые в них изменения.

Указание вступает в силу с 1 января 2021 года.

**С 1 января 2021 применяется новый порядок регистрации документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитария**

|  |  |
| --- | --- |
| mem_402 | Указание Банка России от 01.10.2020 N 5577-У"О порядке регистрации Банком России документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитария и вносимых в них изменений, порядке и сроках согласования Банком России внутренних документов центрального депозитария и вносимых в них изменений"Зарегистрировано в Минюсте России 06.11.2020 N 60786. |

Указанием Банка России установлен порядок регистрации:

правил организованных торгов и вносимых в них изменений;

правил клиринга и вносимых в них изменений;

правил осуществления репозитарной деятельности и вносимых в них изменений.

Кроме того, установлен порядок и сроки согласования Банком России внутренних документов центрального депозитария, предусмотренных пунктами 1 и 10 части 1 статьи 9 Федерального закона от 7 декабря 2011 года N 414-ФЗ "О центральном депозитарии", и вносимых в них изменений.

Указание вступает в силу с 1 января 2021 года.

С этой даты утратит силу Указание Банка России от 27 июня 2019 года N 5180-У "О порядке регистрации Банком России документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитария и вносимых в них изменений, порядке и сроках согласования Банком России изменений, вносимых во внутренние документы центрального депозитария, порядке утверждения Банком России положения о комитете пользователей репозитарных услуг".

**Обновлены требования к порядку бухгалтерского учета запасов в некредитных финансовых организациях**

|  |  |
| --- | --- |
| mem_402 | Указание Банка России от 22.09.2020 N 5557-У"О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П"Зарегистрировано в Минюсте России 21.10.2020 N 60497. |

В Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П вносятся изменения, связанные с утверждением ФСБУ 5/2019 "Запасы".

Указанием предусматривается отражение в бухгалтерском учете резерва под обесценение запасов на отдельном балансовом счете (счет 61016).

Установлены особенности отражения запасов для организаций, применяющих упрощенный учет.

Предусмотрена необходимость отражения обесценения запасов в качестве резервов под обесценение. В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, снижается, НФО должна уменьшать балансовую стоимость таких запасов до чистой возможной цены продажи и отражать на счетах бухгалтерского учета увеличение резерва под обесценение запасов.

Указание вступает в силу с 1 января 2021 года.

**Скорректирован План счетов бухгалтерского учета НФО**

|  |  |
| --- | --- |
| mem_402 | Указание Банка России от 22.09.2020 N 5556-У"О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения"Зарегистрировано в Минюсте России 21.10.2020 N 60496. |

Вносимыми изменениями уточнены наименования некоторых счетов бухгалтерского учета и введены новые счета, в том числе:

112 для учета суммы корректировки уставного капитала, эмиссионного дохода, вкладов в имущество некредитной финансовой организации;

113 для учета изменений в капитале в результате сделок с акционерами (участниками);

20507, N 20508, N 20806 по учету начисленных процентов на сумму денежных средств на расчетных и специальных банковских счетах;

30410, N 31003 по учету резервов под обесценение;

47470 - N 47475 по учету расчетов по выданным финансовым гарантиям, корректировок и переоценок стоимости обязательств по договору финансовой гарантии;

61016 для учета резервов под обесценение запасов;

908 по учету ценных бумаг.

С учетом данных изменений необходимые уточнения внесены в порядок применения Плана счетов.

**План счетов кредитных организаций дополняется новым счетом**

|  |  |
| --- | --- |
| mem_402 | Указание Банка России от 14.09.2020 N 5547-У"О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"Зарегистрировано в Минюсте России 14.10.2020 N 60381. |

План счетов дополнен новым счетом 61016 "Резервы под обесценение запасов" (пассивный).

Указание вступает в силу с 1 января 2021 года.

**Обновлены требования к порядку бухгалтерского учета запасов в кредитных организациях**

|  |  |
| --- | --- |
| mem_402 | Указание Банка России от 14.09.2020 N 5546-У"О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"Зарегистрировано в Минюсте России 14.10.2020 N 60388. |

В Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П вносятся изменения, связанные с утверждением ФСБУ 5/2019 "Запасы".

Указанием предусматривается отражение в бухгалтерском учете резерва под обесценение запасов на отдельном балансовом счете (счет 61016), альтернативный способ ведения бухгалтерского учета запасов, при котором их стоимость признается в составе расходов в том периоде, в котором были понесены затраты на их приобретение, а также изменения, связанные с формированием себестоимости запасов.

Указание вступает в силу с 1 января 2021 года.

**Уточнены требования к оценке НФО финансовых активов (обязательств)**

|  |  |
| --- | --- |
| mem_402 | Указание Банка России от 14.09.2020 N 5545-У"О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года N 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями"Зарегистрировано в Минюсте России 05.11.2020 N 60759. |

Внесены изменения в порядок отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями (НФО) в связи с введением на территории РФ новых документов МСФО, а также нормативных актов Банка России.

Скорректированы требования, касающиеся оценки долговых финансовых обязательств по амортизированной стоимости, недисконтированной стоимости, отражения на балансовых счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение при наличии признаков обесценения финансовых активов.

Установлено требование, согласно которому НФО должна отразить на счетах бухгалтерского учета списание долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости (оцениваемого по недисконтированной стоимости), за счет соответствующего резерва под его обесценение в полном объеме либо в части, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно возмещения стоимости указанных долговых финансовых активов в полном объеме либо в части.

Кроме того, внесены уточнения в символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах для отдельных некредитных финансовых организаций.

Указание вступает в силу с 1 января 2021 года, за исключением отдельных положений, для которых установлены более поздние сроки вступления их в силу.

**Банки, МФО и другие финансовые компании будут по-новому работать с кредитными историями**

С 2021 года могут появиться квалифицированные бюро кредитных историй (далее - КИ). Они с 2022 года будут обязаны среди прочего предоставлять по запросам пользователей КИ сведения о среднемесячных платежах субъектов КИ - физлиц. Данная услуга будет платной. Она нужна для расчета показателя долговой нагрузки.

С 2022 года источникам формирования КИ потребуется направлять в бюро КИ больше сведений. Например, в отношении физлиц нужно будет сообщать:

- абонентский номер и адрес электронной почты физлица, если оно эти данные предоставило;

- количество солидарных заемщиков, если по договору их несколько;

- сумму и дату очередного платежа по договору займа (кредита) или минимальную сумму платежа и длительность беспроцентного периода (если он есть) по кредиту, предоставленному с использованием платежной карты;

- величину и дату расчета среднемесячного платежа по договору займа (кредита).

С 1 января 2022 года по 30 июня 2024 года включительно информационную часть КИ нужно будет предоставлять в бюро без согласия субъекта КИ не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем получения соответствующих сведений. С 1 июля 2024 года срок сократится на 1 рабочий день. Сейчас на выполнение этой обязанности отводится не более 5 рабочих дней со дня формирования информационной части КИ.

Предусмотрены и другие новшества в работе с кредитными историями.

*Документ: Федеральный* *закон* *от 31.07.2020 N 302-ФЗ*

**Центробанк дополнил план счетов бухучета для кредитных организаций**

В главу А "Балансовые счета" плана счетов бухучета для кредитных компаний ЦБ РФ добавил новые строки. Изменения вступают в силу 1 января 2021 года.

Появились, например, такие активные счета баланса:

- 32130 "Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств";

- 47817 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к кредитным организациям".

Также есть и новый пассивный счет - 40102 "Единый казначейский счет".

*Документ:* *Указание* *Банка России от 19.05.2020 N 5460-У*

**С 11.01.2020 г.** согласно ч. 16 ст.5 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» полное наименование микрокредитной компании должно содержать словосочетание микрокредитная компания и указание на ее организационно-правовую форму. Сокращенное наименование (сокращенное фирменное наименование) микрокредитной компании должно содержать словосочетание "микрокредитная компания" или слово, образованное сочетанием букв "мкк", и указание на ее организационно-правовую форму.

**Срок проведения эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах, продлен по 31 декабря 2021 года**

В число участников эксперимента включен ФФОМС.

Уточняется, что участниками эксперимента являются также кредитные организации, страховые организации, микрофинансовые организации и операторы финансовых платформ - на добровольной основе по согласованию с Банком России.

Скорректированы задачи эксперимента.

Расширен перечень сведений, обмен которыми организуется при проведении эксперимента.

(Постановление Правительства РФ от 24.11.2020 N 1911)

**Возобновляется действие особого порядка расчета микрокредитными и микрофинансовыми компаниями показателя долговой нагрузки при предоставлении потребительских займов до 50 тыс. рублей или на цели приобретения автотранспортного средства, обеспеченных залогом этого автотранспортного средства**

Указанный порядок применяется с 30 ноября 2020 года по 1 октября 2021 года включительно.

(Указания Банка России от 29.09.2020 N 5570-У и N 5571-У)

Вступает в силу с января 2021 года Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ
"О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Вступает в силу некоторые положения Федерального закона от 31.07.2020 N 302-ФЗ
"О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" в части модернизации системы формирования кредитных историй" с 1 января 2021 года.

Отчетность и аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой компании, а также отчетность микрокредитной компании, не являющейся на отчетную дату членом саморегулируемой организации, представляются в Банк России. Отчетность микрокредитной компании, являющейся на отчетную дату членом саморегулируемой организации, представляется микрокредитной компанией в саморегулируемую организацию (далее – СРО), членом которой она является.

Вступает в силу с 1 апреля 2021 года Указание Банка России от 03.08.2020 N 5523-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Также с 1 апреля 2021 года вступает в силу Указание Банка России от 30.07.2020 N 5518-У
«О содержании отчетности кредитного рейтингового агентства, форме, сроках и порядке ее составления и представления в Банк России». Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 3 ноября 2016 года N 4177-У "О содержании отчетности кредитного рейтингового агентства, форме, сроках и порядке ее составления и представления в Банк России».