**от 26.03.2014 №06/84**

**Главному бухгалтеру Банка России –**

**директору Департамента**

**бухгалтерского учета и отчетности**

**КРУЖАЛОВУ А.В.**

Уважаемый Андрей Васильевич!

Для представления в Банк России консолидированного мнения банковского сообщества по проекту Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – проект) Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций – членов Ассоциации. Комментарии и предложения к проекту приведены в приложении. Прошу Вас предоставить ответы на возникшие у кредитных организаций вопросы по порядку применения проекта Указания.

*Приложение: на 10 стр.*

С уважением,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент Ассоциации «Россия» |  | А.Г. Аксаков |

Исп.: Андреева М.В.

тел/факс: 785-29-90 доб.116

*Приложение*

**Предложения, комментарии и вопросы к проекту Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»**

1. Пунктом 1.1. проекта Указания в План счетов бухгалтерского учета введен новый счет № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе». В характеристике счета, изложенной в абзаце 73 пункта 1.3 проекта Указания Банка России, указано, что на данном счете учитывается стоимость ценных бумаг, ранее полученных от контрагентов по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, и переданных контрагентам по другим операциям, совершаемым на возвратной основе.

В характеристике счета отсутствуют правила учета операций, отражаемых по данному счету, а также отсутствует требование к аналитике ведения счета. В соответствии с приведенной характеристикой вносятся изменения в учет ценных бумаг, ранее полученных от контрагентов по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, и переданным контрагентам по другим операциям на возвратной основе. Однако, указанные изменения не отражены в Приложении 10 Положения № 385-П.

1. Предлагается уточнить *в проекте Указания правила отражения операций по данному счету, а также внести соответствующие изменения в Приложение 10 Положения № 385-П.*
2. *Просьба пояснить, по какой стоимости подлежат учету ценные бумаги на данном счете:  по стоимости договора на получение ( РЕПО 1 ) или по стоимости договора на передачу данных ценных бумаг (РЕПО 2),  или по текущей справедливой  стоимости. Подлежат ли данные ценные бумаги переоценке  на данном  внебалансовом счете и с какой периодичностью?*
3. Предлагается характеристику счета 91419, которым дополнен п. 9.21 в соответствии с проектом Указания, следует дополнить следующей информацией (по аналогии со счетом 91314):

- порядок осуществления бухгалтерского учета по счету 91419;

- требования к аналитическому учету;

- в какой оценке и валюте следует вести учет по данному счету;

- периодичность переоценки, если ценные бумаги учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

1. Не ясен порядок открытия и использования счета 40822 «Специальный банковский счет для идентификации платежа», не определен термин «уникальный идентификатор платежа». Если, исходя из характеристики счета, данный банковский счет служит для перевода на банковский счет получателя в случае формирования получателем денежных средств уникального идентификатора, то из этого, следует предположить, что данный счет открывается юридическому лицу. В этом случае, не ясно, например, как этот счет может использоваться в корреспонденции со счетом 40903 «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа».
2. *Необходимо более детально описать порядок применения данного счета,* в том числе, для включения необходимых условий в договор с получателем средств. *Кроме того, необходимо добавить данный счет в Положение № 28-И.*
3. *Правильно ли понимать, что в Положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» будут внесены соответствующие изменения в части идентификации платежа?*
4. Требует пояснений порядок применения нового счета 40822 "Специальный банковский счет для идентификации платежа".

В соответствии с характеристикой данного счета в соответствии с проектом Указания "Операции по счету совершаются в соответствии с **Положением Банка России № 383-П**." При этом в соответствии с Положением Банка России № 383-П (в редакции Указания Банка России от 15 июля 2013 г. N 3025-У) указание в распоряжениях уникального идентификатора платежа не отменяет указания всех прочих реквизитов, позволяющих однозначно идентифицировать получателя платежа и зачислить денежные средства на банковский счет получателя.

*В связи с этим прошу разъяснить, с какой целью вводится счет 40822 "Специальный банковский счет для идентификации платежа"?*

В случае если данный счет вводится для исполнения кредитной организацией функции по контролю уникального идентификатора платежа в случаях и порядке, установленных договором с получателем средств (в соответствии с п. 1.21.1 Положения № 383-П в редакции Указания Банка России от 15 июля 2013г. N 3025-У), то прошу предоставить разъяснения:

*- требуется ли зачисление денежных средств на счет 40822, если контроль осуществляется одним днем (что приводит к дополнительным оборотам по счетам)?*

*- допускается ли прямое зачисление на банковский счет получателя, без использования счета 40822, если контроль осуществляется одним днем?*

1. Не ясен порядок использования счетов 40907, 40908 «Расчеты клиентов по зачетам». Правильно ли понимать, что *в качестве операций, отражаемых на данных счетах можно рассматривать, например, операции в рамках Платежной системы «Вестерн Юнион» или любой другой Платежной системы, когда в соответствии с договором Банк и Платежная система рассчитываются в сумме нетто-позиции? Следует ли в этих случаях использовать счета 30232/30233 или 40907/40908?*
2. В соответствии с проектом Указания в название, назначение и характеристику счетов 40907/40908 внесены изменения.

Данные изменения, частично, обусловлены ответом Банка России на вопрос № 12 в разъяснениях, опубликованных на сайте Банка России, от 15.01.2014, а именно: отражение комиссионного вознаграждения по переводу денежных средств со счетов физических лиц в пользу поставщиков услуг в случае, когда комиссия удерживается с получателя средств на условиях зачета требований по получению комиссионного вознаграждения в счет обязательств по уплате суммы перевода денежных средств.

Однако новая характеристика позволяет предположить, что по счетам 40907/40908 следует отражать также и иные зачеты, как между клиентами кредитной организации, так и между клиентом/контрагентом кредитной организации и самой кредитной организацией.

*В связи с этим, просьба подтвердить/опровергнуть указанное выше предположение, и в частности, что по счетам 40907/40908 следует отражать следующие зачеты:*

1. зачет встречных однородных требований кредитной организации к заемщику - физическому лицу по погашению задолженности и обязательств кредитной организации по возврату депозита (вклада) этого физического лица;
2. зачет требований и обязательств по переводам, принятым и выплаченным, в случае если расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств осуществляются на нетто-основе;
3. зачет ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену имущества;
4. зачет встречных однородных требований по получению денежных средств и обязательств по перечислению денежных средств по сделкам покупки/продажи ценных бумаг, по производным финансовым инструментам, по следкам купли/продажи драгоценных металлов и др. финансовых активов.
5. В связи с установлением для счетов 10603, 10605, 50220, 50221, 50720, 50721 признака парности *просьба уточнить, допускается ли сохранение (в целях минимизации затрат на доработку программного обеспечения) действующего в настоящее время порядка переоценки, без учета парности счетов, а именно*:

* по кредиту счета 10603 отражается положительная переоценка при первоначальном приобретении ценных бумаг увеличение ранее отраженной положительной переоценки, а также превышение суммы положительной переоценки над суммой отрицательной переоценки, отраженной на соответствующем лицевом счете 10605;
* по дебету счета 10603 отражается отрицательная переоценка (в пределах положительной переоценки), уменьшающая ранее отраженную положительную переоценку,
* по дебету счета 10605 отражается отрицательная переоценка при первоначальном приобретении ценных бумаг, увеличение ранее отраженной отрицательной переоценки, а также превышение суммы отрицательной переоценки над суммой положительной переоценки, отраженной на соответствующем лицевом счете 10603;
* по кредиту счета 10605 отражается положительная переоценка (в пределах отрицательной переоценки), уменьшающая ранее отраженную отрицательную переоценку.

1. Вопрос по характеристике счета № 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах».

В соответствии с п. 1.3 проекта Указания по дебету счета № 20208 отражаются внесенные клиентами в банкоматы и платежные терминалы наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления перевода электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, со счетом по учету расчетов по переводам денежных средств и в установленных случаях с другими счетами».

*Правильно ли понимать, что характеристика счета № 20208 в редакции Указания позволяет отражать суммы денежных средств, внесенные клиентами в платежный терминал для осуществления переводов без открытия счета, в корреспонденции со счетами № 40911, № 30232/30233?*

1. В соответствии с проектом Указания изменяется характеристика счета 40911. *Просим подтвердить, что исходя из новой характеристики:*

-на счете 40911 подлежат также учету суммы "списанные с банковских счетов клиентов" переводов денежных средств. В связи с отсутствием ограничений применительно к расчетам на общую сумму по реестрам под клиентами следует понимать физических и юридических лиц;

- допускается зачисление денежных средств на счет 40911 и последующее перечисление этих денежных средств "на общую сумму с реестром в соответствии с договором с получателем средств" или в качестве перевода без открытия счета внутри одного дня.

## С введением Положения 385-П счет 40911 был предназначен исключительно для отражения принятых наличных денег в целях перевода, был введен запрет на корреспонденцию данного счета со счетами клиентов, ЦБ РФ неоднократно разъяснял порядок применения счета, описывал варианты учета переводов денежных средств в платежных системах.

## На сегодняшний день учет переводов со счетов клиентов и учет переводов без открытия счета представляется урегулированным: со счетов клиентов напрямую с корреспондентского счета, либо через счета незавершенных расчетов (30220, 30223), без открытия счета – через транзит 40911. В системах денежных переводов учет особый, но и там все вопросы на сегодняшний день уже решены.

## Проект вводит в характеристику счета 40911 запрещаемую ранее корреспонденцию со счетами клиентов. При этом при осуществлении переводов со счетов клиентов не исключается корреспонденция ни с корреспондентскими счетами, ни со счетами по учету незавершенных расчетов, в связи с чем использование счета 40911 в данной ситуации представляется излишним.

## *Требуется разъяснение в отношении корреспонденции Дт счетов клиентов – Кт 40911, для каких целей такая корреспонденция внесена, в каких случаях требуется ее применение.*

## Помимо корреспонденции со счетами клиентов, по кредиту счета 40911 согласно проекту «отражаются суммы принятых (списанных с банковских счетов клиентов) переводов денежных средств … в корреспонденции … со счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, со счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, с корреспондентскими счетами (субсчетами)».

## В данном случае либо преамбула не верна или не полна, либо приведенный далее список корреспондирующих счетов ошибочен, поскольку не представляется возможной ситуация, например, когда перевод *принят от физического лица в корреспонденции с корреспондентским счетом.* Если список корреспондирующих счетов был дополнен с учетом возможных возвратов ранее отправленных переводов, предлагается переформулировать преамбулу, для возможности однозначного ее понимания.

1. В связи с изменением назначения счета № 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода», счет № 40911 должен использоваться:

- для учета сумм принятых наличных денежных средств от физических лиц для осуществления перевода без открытия банковского счета, как единичного, так и на общую сумму с реестром;

- для учета сумм, списанных с банковских счетов клиентов, переводов денежных средств физических лиц только на общую сумму с реестром в соответствии с договором с получателем средств? Означает ли это, что обязательным условием является наличие договора с получателем средств? Договор должен быть заключен кредитной организацией на осуществление перевода, но это является банковской операцией и предусмотрено п. 9 ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности», не является ли в этом случае кредитная организация агентом получателя средств?

1. Вправе ли кредитная организация использовать счет № 40911 (после внесения изменений) для учета списания денежных средств с банковских счетов клиентов с использованием электронных средств платежа (например, пластиковых карт) для осуществления перевода на общую сумму с реестром?
2. Согласно п. 1.2. проекта оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых выражена при приобретении в иностранной валюте, определяются в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ, действующему на дату их признания. На данный момент такие вложения учитываются в иностранной валюте. По какому курсу кредитная организация должна осуществлять перенос данных вложений?
3. Пункт 1.4. проекта указания требует уточнения и пояснений в отношении новой редакции пункта 3.4.4. части III приложения к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Требование о наличии отметки «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера мемориального исправительного ордера распространяется на лицевые счета, которые хранятся и в электронном виде и на бумажном носителе?

1. *Предлагается исключить* из предложенной новой редакции п. 1.4 в проекте изменений в Положения № 385-П следующий абзац, в связи с тем, что лицевые счета ведутся в электронном виде, физически не представляется возможным поставить отметку «Сторнировано»:

«Лицевой счет, который содержал ошибочную запись и сумма в котором была впоследствии сторнирована, должен содержать отметку «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера мемориального исправительного ордера. Эта отметка заверяется подписью главного бухгалтера или по его поручению ответственного работника бухгалтерского подразделения, подписавшего мемориальный исправительный ордер».

1. Комментарии к пункту 1.4 проекта:
   1. Не указаны требования в части оформления расчетных документов по исправительным записям: нет описания содержания полей исправительного банковского ордера, его названия, порядка нумерации, хранения.
   2. Отсутствует указание на отражение в Ордерной книге вместе с мемориальными исправительными ордерами банковских исправительных ордеров.
   3. Согласно абзацу 2 п.3.4.4 ордерная книжка формируется по мемориальным исправительным ордерам, составленным на бумажном носителе. При этом не указано, куда должны помещаться заявления клиентов, а также иные документы, послужившие основанием для формирования исправительной записи, при электронном составлении исправительных ордеров.
   4. Не указано, может ли банковский ордер по исправительной записи составляться в электронном виде.
2. Предложения и комментарии к пункту 1.8 проекта:
   1. С целью исключения неоднозначности в понимании порядка бухгалтерского учета ценных бумаг на счете 601, предлагается в Приложении 10 к Положению 385-П указать однозначно, что на данном счете вложения отражаются только в рублях.
   2. В шестом абзаце указано, что акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на соответствующую дату. Необходимо указать однозначно, что понимается под термином «соответствующая дата» - дата приобретения, дата постановки на балансовый счет 601, дата переноса с 601 счета на балансовые счета по учету вложений? *Предлагается пояснить, по курсу на какую дату следует осуществлять перенос акций, паев со счета № 601 на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги.*
   3. В шестом абзаце неоднозначно прописан порядок переноса акций, паев на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги. В первом предложении указано, что акции, паи переносятся по официальному курсу на соответствующую дату. В следующем предложении указано, что разница между балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом текущей справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов.

Из данных формулировок остается неясным, по какой стоимости следует отразить акции, паи на счетах вложений в долевые ценные бумаги при переносе с 601 счета: по официальному курсу на дату переноса или по текущей справедливой стоимости? Если по официальному курсу на «соответствующую дату» с отведением курсовой разницы между этим курсом и рублевым эквивалентом текущей справедливой стоимости», то при последующей переоценке вложений в дату переноса данные вложения опять будут переоценены по ТСС.

*Предлагается осуществить перенос акций, паев на счет вложений в долевые ценные бумаги по официальному курсу валюты на дату переноса. И далее в установленном порядке осуществить переоценку вложений по ТСС.*

Необходимо более однозначно изложить требования по учету.

* 1. Шестой абзац предлагается дополнить ссылкой на п. 5.11 прил. 10 к 385-П (перенос на счет № 601 ценных бумаг категории "предназначенные для продажи").
  2. Необходимо уточнить сроки вступления в силу изменений в отношении счета № 601: проект Указания предусматривает разные сроки вступления в отношении переноса ценных бумаг на счет № 601  и со счета № 601.

Например, абзац шестой п. 1.8 проекта Указания (перенос учета долевых ценных бумаг на счет № 601) вступается в силу "по истечении 10 дней после дня официального опубликования Указания в "Вестнике Банка России", а абзац седьмой того же пункта (перенос со счета № 601 при утрате контрольного влияния) - с 01.07.2014.

* 1. В случае, если по сделке на приобретение ценных бумаг в портфель «Контрольное участие» дата поставки ценных бумаг не ранее третьего рабочего дня с даты заключения сделки, то по правилам отражения таких сделок в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П, ценные бумаги должны быть отражены в портфеле по цене сделки, скорректированной на справедливую стоимость ПФИ. Однако этот порядок может не соответствовать порядку, изложенному в проекте в случае, если справедливая стоимость ПФИ на дату перехода прав будет отличаться от цены приобретения, установленной в договоре. *Предлагается исключить данное противоречие в проекте.*
  2. Существует различия в подходе к учету вложений на счетах 602 и 601. В соответствии с проектом (пункт 1.3 стр. 9 проекта) оценка долей для учета на счете 602 определяется по официальному курсу, действующему на дату признания долей. При этом стоимость акций, паев, отражаемая на счете 601, определяется по официальному курсу на дату приобретения. В данном случае не ясно, что считать «датой приобретения» - дату перечисления средств или дату перехода прав собственности на ценные бумаги. *Предлагается уточнить формулировку в целях однозначного ее понимания.*

1. Требует пояснений следующее изменение:

"подпункт 1.12.11 пункта 1.12 дополнить абзацем следующего содержания:

«Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их признания…» и аналогичные изменения в отношении ценных бумаг, перенесенных с/на счет № 601.

*Следует ли выполнить проверку соблюдения данных требований в отношении учтенных (на момент вступления в силу изменения) в балансе долей участия и корректировку в случае необходимости?*

1. Предлагается уточнить формулировку п. 2. срок вступления в силу изменений подпункта 1.7. Предлагается указать "абзацы девятый, десятый" (сейчас указано "абзац восьмой, девятый").
2. Предложение к новому изложению пункта 4.53 (страница 8 проекта):
3. в назначение счета предлагается добавить возможность учета сумм, поступивших на корреспондентские счета;
4. в корреспонденцию счета по дебету добавить счет требований по прочим операциям.

Данная корреспонденция нужна для того, чтобы отразить погашение начисленных комиссий, взимаемых с получателя средств в рамках договоров с получателями средств.

1. В письме Банка России от 18.03.2013 №18-1-2-9/342 рекомендовано операции обмена наличной иностранной валюты за безналичную валюту одного и того же вида (сделки без конверсии валют) отражать в бухгалтерском учете на дату осуществления поставки денежных средств с использованием балансовых счетов 30221/30222 в случае несовпадения даты перечисления (поступления) безналичного платежа с датой получения (выдачи) наличной  иностранной валюты.

Однако в характеристике счета 30221/30222:

* по дебету счета не предусмотрена операция выдачи наличной валюты другой кредитной организации в соответствии с условиями договора в корреспонденции счетов по учету кассы, со счетов по учету денежных  средств в пути;
* по кредиту счета - операция получения наличной валюты, принадлежащей кредитной организации, в соответствии с условиями договора в корреспонденции  со счетом по учету кассы.

*Необходимо добавить необходимую корреспонденцию.*

1. Предлагается рассмотреть возможность включения в проект Указания порядка отражения требований и обязательств по ПФИ в случае, если при наступлении первой по сроку даты исполнения сделки (даты переноса сделки в раздел А) расчеты и/ или поставка не произошла, а именно:
   1. Порядок отражения справедливой стоимости ПФИ в случае, если поставка базового актива не произошла своевременно (нужно ли продолжать переоценивать сделку ПФИ до даты поставки и списывать справедливую стоимость на счет по учету просроченных прочих размещенных средств в дату поставки?). Порядок формирования резервов на возможные потери в данном случае (нужно ли формировать резерва на остаток по счету «Прочие размещенные средства» при продолжении переоценки ПФИ по справедливой стоимости?).
   2. В случае, если первоначально сделка относилась к «Прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», и данная сделка не была своевременно исполнена:

*Нужно ли переквалифицировать такую сделку в статус ПФИ в случае, если превышен срок не исполнения свыше двух рабочих дней (в том числе сделку на условиях DVP)?*

* 1. *Нужно ли в эту дату переносить неисполненные требования и/или обязательства на счета по учету просроченных прочих размещенных/привлеченных средств в случае, если сделка заключена в режиме DVP (поставки против платежа)?*

1. Необходимо отметить, что предусмотренные проектом изменения носят в основном технический характер.

В связи с этим, предлагается вносить изменения в Положение № 385-П не более одного раза в год, так как частое внесение изменений в Правила влечет за собой изменения в настройках АБС Банка, что является трудоемким и высоко затратным п1роцессом.