

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

« ___ » _____ 2014 г.

№ _____ -У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**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. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2014 года № ___) внести в приложение к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883 («Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56-57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2), следующие изменения.

1.1. В Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях:

наименование счета № 20208 изложить в следующей редакции:
«Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»;

после строки счета № 40821 дополнить строкой следующего содержания:

«40822 Специальный банковский счет для идентификации
платежа П»;

наименование счета № 40907 изложить в следующей редакции:
«Расчеты по зачетам»;

наименование счета № 40908 изложить в следующей редакции:
«Расчеты по зачетам»;

наименование счета № 40911 изложить в следующей редакции:
«Расчеты по переводам денежных средств»;

после строки счета № 91418 дополнить строкой следующего содержания:

«91419 Ценные бумаги, переданные по операциям,
совершаемым на возвратной основе А».

1.2. В части I:

второе предложение абзаца четырнадцатого пункта 1.3 изложить в следующей редакции: «При этом распечатывание баланса и оборотной ведомости должно осуществляться на каждое первое число месяца.»;

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.».

1.3. В части II:

после пункта 2.3 слова «Счет № 20208 «Денежные средства в банкоматах» заменить словами «Счет № 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»;

пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

«2.4. Назначение счета – учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах и платежных терминалах, и операций, совершаемых с использованием данных денежных средств.

По дебету счета отражаются:

вложенные при загрузке в банкоматы наличные денежные средства в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетом по учету денежных средств в пути, со счетами по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации;

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 переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, со счетом по учету расчетов по переводам денежных средств и в установленных случаях с другими счетами.

По кредиту счета отражаются:

выданные из банкоматов 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 переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа и в установленных случаях с другими счетами;

изъятые из банкоматов и платежных терминалов наличные денежные средства в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетами по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банкомату и платежному терминалу, принадлежащему кредитной организации, и видам валют.»;

в пункте 3.2:

абзац второй после слов «на банковские счета клиентов» дополнить словами «, на специальный банковский счет для идентификации платежа»;

абзац третий после слов «с их банковских счетов» дополнить словами «, со специального банковского счета для идентификации платежа»;

в пункте 3.6:

абзац третий после слов «с банковскими счетами клиентов» дополнить словами «, со специальным банковским счетом для идентификации платежа», после слов «средств в банкоматах» дополнить словами «и платежных терминалах»;

абзац четвертый после слов «с банковскими счетами клиентов» дополнить словами «, со специальным банковским счетом для идентификации платежа»;

в пункте 3.19:

абзац второй после слов «в том числе» дополнить словами «со специального банковского счета для идентификации платежа, а также»;

абзац третий дополнить словами «, с банковскими счетами клиентов, в соответствии с назначением платежа»;

в пункте 3.20:

в абзаце четвертом слова «при выгрузке принадлежащих им банкоматов» заменить словами «при изъятии из принадлежащих им банкоматов, платежных терминалов»;

абзац пятый дополнить словами «и платежных терминалах»;

абзац шестой после слова «банкоматов» дополнить словами «, платежных терминалов»;

абзацы десятый и одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«суммы наличных денежных средств, изъятых другой кредитной организацией из банкоматов, платежных терминалов и других программно-технических средств, принадлежащих кредитной организации, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах;

суммы переводов денежных средств, перечисленных другим кредитным организациям, в том числе по операциям, связанным с обслуживанием принадлежащих кредитной организации банкоматов, платежных терминалов и других программно-технических средств, в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом).»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации о каждой операции и каждом переводе (переводах).»;

в пункте 3.21:

абзац третий после слов «в том числе» дополнить словами «со специального банковского счета для идентификации платежа, а также»;

абзац седьмой после слова «(филиала)» дополнить словами «, со специальным банковским счетом для идентификации платежа»;

в пункте 3.27:

в абзаце третьем слова «принятых наличных денежных средств для осуществления перевода» заменить словами «расчетов по переводам денежных средств»;

абзац четвертый после слова «банкоматах» дополнить словами «и платежных терминалах»;

абзац пятый после слов «с банковскими счетами клиентов» дополнить словами «, со специальным банковским счетом для идентификации платежа»;

абзац одиннадцатый дополнить словами «и платежных терминалах»;

в абзаце двенадцатом слова «со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в банкоматах,» заменить словами «со специальным банковским счетом для идентификации платежа, со счетом по учету кассы, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах, со»;

после пункта 4.45 дополнить словами и пунктом 4.45¹ следующего содержания:

«Счет № 40822 «Специальный банковский счет для идентификации платежа»

4.45¹. Назначение счета – специальный банковский счет, открытый в целях идентификации платежа при переводе денежных средств на банковский счет получателя в случае формирования получателем денежных средств уникального идентификатора платежа. Счет пассивный.

Операции по счету совершаются в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору банковского счета.»;

в пункте 4.48:

в абзаце втором слова «банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету денежных средств в банкоматах, счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» заменить словами «с банковскими счетами клиентов, со специальным банковским счетом для идентификации платежа, с корреспондентскими счетами, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами

услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету невыплаченных переводов»;

в абзаце третьем слова «банковскими счетами клиентов, счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, счетами по учету денежных средств в банкоматах и кассы» заменить словами «с банковскими счетами клиентов, со специальным банковским счетом для идентификации платежа, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах, со счетом по учету кассы»;

в абзаце третьем пункта 4.49 слова «и со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» заменить словами «, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа»;

после пункта 4.50 слова «Счета: № 40907 «Расчеты клиентов по зачетам» № 40908 «Расчеты клиентов по зачетам» заменить словами «Счета: № 40907 «Расчеты по зачетам» № 40908 «Расчеты по зачетам»;

в пункте 4.51:

в первом предложении абзаца первого слово «организациями» заменить словом «участниками», дополнить словами «в соответствии с договорами (распоряжениями)»;

в абзаце втором слова «от других его участников» исключить;

абзац третий после слов «суммы платежей,» дополнить словами «в том числе суммы комиссий,»;

в абзаце четвертом слово «клиентов» исключить;

абзац восьмой признать утратившим силу;

в абзаце девятом слово «временные» исключить, дополнить словами «в соответствии с договором (распоряжением)»;

после пункта 4.52 слова «Счет № 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода» заменить словами «Счет № 40911 «Расчеты по переводам денежных средств»;

пункт 4.53 изложить в следующей редакции:

«4.53. Назначение счета – учет сумм принятых (списанных с банковских счетов клиентов) переводов денежных средств, в том числе наличных денежных средств от физических лиц для осуществления перевода без открытия банковского счета, а также при совершении расчетов на общую сумму с реестром в соответствии с договором с получателем средств. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы принятых (списанных с банковских счетов клиентов) переводов денежных средств, в том числе наличных денежных средств от физических лиц для осуществления перевода без открытия банковского счета, а также включенных в реестр переводов денежных средств, в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах, с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету внутрибанковских требований по переводам клиентов, 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).

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленных по назначению, в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами), со счетом по учету внутрибанковских обязательств

по переводам клиентов, с банковскими счетами клиентов кредитной организации (филиала), со специальным банковским счетом для идентификации платежа, со счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому переводу (распоряжению на общую сумму с реестром).»;

абзац второй пункта 4.54 дополнить словами «и платежных терминалах»;

в пункте 5.4:

абзац второй после слова «отрицательной» дополнить словами «или положительной»;

абзац четвертый после слова «отрицательной» дополнить словами «или положительной»;

абзац шестой после слова «положительной» дополнить словами «или отрицательной»;

абзац восьмой после слова «положительной» дополнить словами «или отрицательной»;

абзац первый пункта 6.3 изложить в следующей редакции:

«6.3. Назначение счета – учет средств, направленных на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов. Оценка долей участия в уставных капиталах юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу, действующему на дату их признания. Счет активный.»;

в пункте 9.21:

абзац первый после слова «средствам» дополнить словами «ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«На счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» 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.».

1.4. В части III:

второе предложение подпункта 1.5.10 пункта 1.5 изложить в следующей редакции: «Кредитная организация в договоре банковского счета определяет порядок приема электронных документов клиентов, их защиты, оформления и подтверждения в соответствии с Положением Банка России № 383-П.»;

в пункте 2.1:

в абзаце двадцатом:

в первом и третьем предложениях слова «аналогами собственноручной подписи» заменить словами «электронной подписью»;

седьмое и восьмое предложения изложить в следующей редакции: «На 1 января года, следующего за отчетным, в Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, могут сохраняться только данные обо всех действующих по состоянию на 1 января счетах. При необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью кредитной организации, подписана руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдана в архив.»;

во втором предложении абзаца двадцать четвертого слова «аналогами собственноручной подписи» заменить словами «электронной подписью»;

подпункт 3.4.4 пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

«3.4.4. Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером, за исключением бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами. Мемориальные исправительные

ордера составляются на бумажном носителе или в электронном виде по форме мемориального ордера, установленной Указанием № 2161-У (при этом в поле «наименование документа» указываются слова «Мемориальный исправительный ордер»).

Мемориальные исправительные ордера, составленные на бумажном носителе, формируются в ордерные книжки.

Мемориальные исправительные ордера в электронном виде составляются в соответствии с порядком, установленным главным бухгалтером кредитной организации и утвержденным в учетной политике кредитной организации.

Мемориальные исправительные ордера нумеруются порядковыми номерами и имеют отдельную от других документов нумерацию.

Мемориальные исправительные ордера в зависимости от способа их составления подписываются собственноручной либо электронной подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или по его поручению ответственного работника бухгалтерского подразделения.

Мемориальные исправительные ордера на бумажном носителе составляются в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр помещается в документы дня, второй и третий экземпляры выдаются клиентам по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр помещается в ордерную книжку. Эта книжка должна храниться у главного бухгалтера или его заместителя.

В тексте мемориального исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если составление мемориального исправительного ордера вызвано заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом в свободном поле на лицевой стороне четвертого экземпляра мемориального исправительного ордера, составленного на бумажном носителе, или в свободном поле мемориального исправительного ордера, составленного в электронном виде, отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего

ошибочную запись. Заявления клиентов, послужившие основанием для составления мемориальных исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих мемориальных исправительных ордерах.

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.

Главный бухгалтер обязан анализировать информацию, содержащуюся в исправительных мемориальных ордерах, с целью выяснения причин допущенных ошибок и принимать меры по их предупреждению.»;

абзац второй пункта 4.4 после слов «№ 99998 и № 99999,» дополнить словами «№ 99996 и № 99997,».

1.5. В Списке парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное, приложения 1 к приложению:

перед строкой счетов № 10609, 10610 дополнить строкой следующего содержания:

| | | | |
|---|-------|--|---|
| « | 10603 | Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | П |
| | 10605 | Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | А |

»;

после строки счетов № 47422, 47423 дополнить строками следующего содержания:

| | | | |
|---|-------|---|---|
| « | 50220 | Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы | П |
| | 50221 | Переоценка ценных бумаг – положительные разницы | А |
| | 50720 | Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы | П |

| | | | |
|-------|---|---|----|
| 50721 | Переоценка ценных бумаг – положительные разницы | A | ». |
|-------|---|---|----|

1.6. В приложении 5 к приложению:

после строки счета № 40820 дополнить строкой следующего содержания:

«№ 40822 Специальный банковский счет для идентификации платежа»;

строку счета № 40911 изложить в следующей редакции:

«№ 40911 Расчеты по переводам денежных средств».

1.7. В приложении 8 к приложению:

в главе А:

графу 3 строки счета № 20208 изложить в следующей редакции:

«Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»;

после строки счета № 40821 дополнить строкой следующего содержания:

| | | | | | | | | | | |
|---|-------|---|---|--|--|--|--|--|--|----|
| « | 40822 | Специальный банковский счет для идентификации платежа | П | | | | | | | »; |
|---|-------|---|---|--|--|--|--|--|--|----|

графу 3 строки счета № 40907 изложить в следующей редакции:

«Расчеты по зачетам»;

графу 3 строки счета № 40908 изложить в следующей редакции:

«Расчеты по зачетам»;

графу 3 строки счета № 40911 изложить в следующей редакции:

«Расчеты по переводам денежных средств»;

главу В после строки счета № 91418 дополнить строкой следующего содержания:

| | | | | | | | | | | |
|---|-------|--|---|--|--|--|--|--|--|----|
| « | 91419 | Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе | A | | | | | | | ». |
|---|-------|--|---|--|--|--|--|--|--|----|

1.8. В приложении 10 к приложению:

абзац второй пункта 2.2 дополнить словами «, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»;

пункт 2.3 дополнить абзацами следующего содержания:

«Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если количество акций или паев, отражаемых на балансовых счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги, достигает величины, позволяющей осуществлять контроль над управлением или оказывать существенное (значительное) влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Перенос акций, паев с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» осуществляется в соответствии с пунктом 5.10 настоящего Порядка.

В случае утраты контроля над управлением или существенного (значительного) влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на соответствующую дату. При этом разница между

их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом текущей (справедливой) стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (в ОФР соответствующие доходы или расходы отражаются по символам доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).»;

абзац второй пункта 2.5 дополнить словами «, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»;

подпункт 5.6.2 пункта 5.6 изложить в следующей редакции:

«5.6.2. Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

увеличение положительной переоценки

Дебет балансового счета № 50221 и № 50721

Кредит балансового счета № 10603 или балансового счета № 10605;

уменьшение положительной переоценки

Дебет балансового счета № 10603 или балансового счета № 10605

Кредит балансового счета № 50221 и № 50721;

увеличение отрицательной переоценки

Дебет балансового счета № 10603 или балансового счета № 10605

Кредит балансового счета № 50220 и № 50720;

уменьшение отрицательной переоценки

Дебет балансового счета № 50220 и № 50720

Кредит балансового счета № 10603 или балансового счета № 10605.»;

главу 5 дополнить пунктами 5.10 и 5.11 следующего содержания:

«5.10. При переносе долевых ценных бумаг, классифицированных как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных

обществах, паевых инвестиционных фондах» суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию следующими бухгалтерскими записями:

сумма положительной переоценки:

Дебет балансового счета № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

Кредит балансового счета № 50621 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

сумма отрицательной переоценки:

Дебет балансового счета № 50620 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

Кредит балансового счета № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

5.11. При переносе долевых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи» на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию бухгалтерскими записями, указанными в пункте 5.9 настоящей главы.».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением отдельных положений, для которых установлен иной срок вступления в силу.

Абзацы восьмой, девятый подпункта 1.1, абзацы третий, четвертый подпункта 1.2, абзацы шестьдесят третий – семьдесят третий подпункта 1.3, подпункт 1.5, абзацы восьмой, девятый подпункта 1.7, абзацы третий – пятый, седьмой, девятый – двадцать второй подпункта 1.8 пункта 1 вступают в силу с 1 июля 2014 года.

Абзацы второй – седьмой подпункта 1.1, абзац второй подпункта 1.2, абзацы второй – шестьдесят второй подпункта 1.3, подпункты 1.4, 1.6,

абзацы второй – седьмой подпункта 1.7 пункта 1 вступают в силу с 1 сентября 2014 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина