



от 02.11.12 № 06/127  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Главному бухгалтеру Банка России-  
Директору Департамента  
Бухгалтерского учёта и отчётности  
Банка России

ГУДЕНКО Л.И.

Уважаемая Людмила Ивановна!

В Ассоциацию региональных банков России обратились банки-члены с просьбой пояснить порядок применения Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение № 358-П) по следующим вопросам:

**Вопрос 1.**

Отражение операций по покупке/продажи иностранной валюты на бирже по поручению клиентов через счета 303 осуществляется с применением счетов 47405/47406, 47407/47408.

Как классифицировать данную операцию:

- как внутрибанковские обязательства/требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала с использованием счетов 30305, 30306, т.к. в корреспонденции счета Клиентов не участвуют?
- как внутрибанковские обязательства/требования по переводам клиентов с использованием счетов 30301, 30302, т.к. по экономической сущности это клиентская операция по покупке/продаже иностранной валюты?

## **Вопрос 2.**

В Положении № 385-П изменились назначение и характеристика счета № 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода».

Указанием Банка России от 26.09.2012 № 2883-У «Об особенностях ведения бухгалтерского учета отдельных операций» предусмотрена возможность осуществления бухгалтерских записей по кредиту счета № 40911 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами (корреспондентскими субсчетами) других кредитных организаций (их филиалов). Однако данный нормативный акт действует до 31.12.2013. Означает ли это, что указанная корреспонденция разрешена только на период 2013 года?

## **Вопрос 3.**

Согласно п. 4.53. части II Положения 385-П счет 40911 корреспонтирует по дебету со счетом по учету внутрибанковских требований и обязательств. С каким счетом 30301/30302, 30305/30306? Корреспонденция в п. 3.30, 3.31 части II Положения 385-П со счетом 40911 не предусмотрена. На счет 40911 суммы принимаются наличными без открытия счета, так и могут списываться со счета клиента. Как классифицировать эту операцию?

## **Вопрос 4.**

Допустимо ли исполнение переводов клиентов (клиентам) филиалов, отражаемых по счетам № 40905, № 40909, № 40910, № 40912 с использованием счетов по учету внутрибанковских требований и обязательств?

## **Вопрос 5.**

Требует разъяснения порядок применения счетов по учету незавершенных переводов и расчетов, предусмотренных Положением № 385-П, при отражении в бухгалтерском учете платежных клиринговых позиций, получаемых банком – участником платежной системы от оператора услуг платежной инфраструктуры (платежного клирингового центра).

## **Вопрос 6.**

Пунктом 3.29 Части II Положения № 385-П для учета сумм переводов, подлежащих исполнению на основании включенных в платежную клиринговую позицию распоряжений участников платежной системы – плательщиков, зачисленных на корреспондентский счет (кроме корреспондентских счетов в Банке России), но не перечисленных (зачисленных) в этот же день по назначению, предусмотрен балансовый счет № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета».

Вместе с тем, согласно пункту 3.27 Части II Положения № 385-П суммы, поступившие от оператора услуг платежной инфраструктуры при завершении расчетов (в том числе с применением платежного клиринга), суммы, перечисленные оператору услуг платежной инфраструктуры при завершении расчетов (в том числе с применением платежного клиринга), отражаются на балансовых счетах № 30232, № 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры».

Просим разъяснить назначение счета № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» при осуществлении переводов денежных средств.

### **Вопрос 7.**

Пунктом 3.31 Части II Положения № 385-П установлена норма о недопустимости совершения активно-пассивных бухгалтерских записей во взаимной корреспонденции лицевых счетов на балансовых счетах № 30301, № 30302, № 30305, № 30306.

а) Как с 01.01.2013г. отражать операции пополнения клиентом через кассу филиала своего счета, открытого в головном офисе?

б) Относится ли указанная норма исключительно к ситуации урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам или она должна выполняться во всех случаях отражения в бухгалтерском учете внутрибанковских требований и обязательств? Какими бухгалтерскими записями отражаются в бухгалтерском учете внутрибанковские требования и обязательства, возникающие при совершении операций между филиалами (в том числе при осуществлении переводов клиентов) через головной офис банка?

### **Вопрос 8.**

В характеристике счета 40909, 40910 «По кредиту счетов отражаются суммы переводов, поступивших в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов резидентам (счет N 40909) и нерезидентам (счет N 40910), постоянно проживающим в Российской Федерации».

В рамках валютного законодательства не может быть нерезидентов постоянно проживающих в РФ, могут быть иностранные граждане и лица без гражданства постоянно проживающие в РФ.

Вопрос: какие лица имеются ввиду в характеристике счета 40909, 40910?

### **Вопрос 9.**

Поскольку характеристикой счета № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» корреспонденция с балансовыми счетами № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» прямо не предусмотрена, правомерно ли в филиале открывать счет № 47416 и

отражать сумму невыясненного назначения, поступившую на корреспондентские счета в головном офисе, бухгалтерской записью по дебету счета № 30302 в корреспонденции со счетом № 47416? Чем определяются сроки отражения средств на счете № 47416?

Благодарю Вас за направленные в адрес Ассоциации ответы.

С уважением,

Президент Ассоциации «Россия»,  
Депутат Государственной Думы РФ



А.Г. Аксаков

Исп.: Языкова С. А.,  
тел/факс: 785-29-91