**Департамент Банковского учета и отчетности ответил на дополнительные вопросы к Бору.**

**1**. Основным изменением в бухгалтерском учете кассовых операций с 1 января 2012 года является исключение балансового счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций». Теперь наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, которые находятся в кассе кредитной организации, филиала или внутреннего структурного подразделения, подлежат учету на балансовом счете 20202 «Касса кредитных организаций». К таковым, в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», относятся дополнительные офисы, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла. Однако Указание № 2736-У вносит изменение и в характеристику счета 20202 путем исключения из нее операционных касс, находящихся вне помещений кредитной организации. Теперь балансовый счет 20202 предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе кредитной организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях.

Будет ли Банком России устранено указанное противоречие?

**Ответ:**

В соответствии с пунктом 9.2. Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» кредитная организация (филиал), при условии отсутствия у кредитной организации запрета на открытие филиалов, вправе открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

В связи с этим денежные средства, находящиеся в кассе любого внутреннего структурного подразделения кредитной организации (филиала) отражаются на отдельных лицевых счетах одного балансового счета № 20202 «Касса кредитных организаций».

Учитывая изложенное, было принято решение об исключении балансового счета № 20207 из Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

**2.** Бухгалтерский учет чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, регламентируется Указанием Банка России от 13.12.2010 № 2538-У. В соответствии с этим Указанием для операционных касс, находящихся вне помещений кредитной организации, используется отдельный лицевой счет «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» на балансовом счете 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций». Будут ли внесены изменения в Указание № 2538-У в связи с вступлением в силу с 1 января 2012 года Указания № 2736-У? Существующий порядок учета чеков на балансовом счете № 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (характеристика данного счетам в действующей редакции Положения № 302-П) не уточняет, можно ли открывать лицевые счета № 20203 в кассе филиалов и внутренних структурных подразделениях кредитной организации.

**Ответ:**

Соответствующие изменения внесены Указанием Банка России от 23.12.2011 года № 2763-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13.12.2010 года № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

**3.** В соответствии с Положением № 312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» банком заключен кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Условиями договора предусмотрен лимит задолженности при предоставлении Банком России кредитов для каждого из субсчетов (головной организации и филиалов), а также обременение ценных бумаг в обеспечение кредитов Банка России на общую сумму лимитов. В связи с возникло этим два вопроса:

- Должен ли банк в соответствии с Положением 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» отражать в бухгалтерском учете установленный лимит кредитования по внебалансовому счету 91417 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"?

- На балансе какого структурного подразделения банка должен быть отражен залог ценных бумаг по счету 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», если ценные бумаги, предоставленные банком в обеспечение выданного кредита, учитываются по балансу Головной организации, а кредит Банка России предоставлен филиалу банка?

**Ответ:**

В соответствии с назначением и характеристикой счета № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» кредитные организации вправе отражать на указанном счете лимиты задолженности под кредиты, предоставленные Банком России.

Что касается залога ценных бумаг, то в соответствии с пунктами 9.22 части II Положения № 302-П ценные бумаги, переданные кредитной организацией (филиалом) в обеспечение полученного кредита, следует отражать на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» только при наличии числящихся на соответствующих балансовых счетах полученных денежных средств, то есть исходя из того, что обеспечение неразрывно связано с кредитом, отраженным в балансе. В противном случае учет обеспечения не имеет экономического смысла. Являясь неотъемлемой частью операции по получению денежных средств, переданное обеспечение экономически целесообразно отражать в балансе того подразделения, в котором учитывается полученный кредит.