

**Ответы на вопросы кредитных организаций, обусловленные применением  
Указания Банка России от 30.11.2014 № 3462-У  
«О составе и форматах представления учетно-операционной и  
иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде»<sup>1</sup>**

**Оглавление**

**Вопрос 30.**

«При заполнении поля TNAME\_2 указывается вид счета. Для счетов учета доходов и расходов, вероятно, должен быть указан соответствующий вид счета. В соответствии с Инструкцией 153-И от 30 мая 2014 г. в перечне видов счетов отсутствует вид счета, относящийся к счетам учета доходов и расходов. В результате чего, вид счета по счетам учета доходов и расходов может не указываться. Просим пояснить правильность понимания.

Одновременно, просим уточнить, в каких ситуациях поле TNAME будет пустым»..... 2

**Вопрос 31.** «Просим пояснить, как заполняются поля DT\_ACCOUNT, KT\_ACCOUNT, DT\_EXT\_ACCOUNT и KT\_EXT\_ACCOUNT электронного документа «Информация о счетах. Операции» при осуществлении перевода денежных средств». ..... 2

**Вопрос 32.** «Просим пояснить, допускается ли исключать строки электронного документа «Информация о счетах. Остатки» в случае если остаток по счету бухгалтерского учета оставался неизменным». .... 6

---

<sup>1</sup> В дополнение к «Ответам на вопросы кредитных организаций, обусловленные применением Указания Банка России от 30.11.2014 № 3462-У «О составе и форматах представления учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде», размещенным 18.08.2015 и 03.09.2015 на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) в разделе «Информационно-аналитические материалы» ([www.cbr.ru/analytics/](http://www.cbr.ru/analytics/)).

---

**Вопрос 30.**

«При заполнении поля TNAME\_2 указывается вид счета. Для счетов учета доходов и расходов, вероятно, должен быть указан соответствующий вид счета. В соответствии с Инструкцией Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И в перечне видов счетов отсутствует вид счета, относящийся к счетам учета доходов и расходов. В результате чего, вид счета по счетам учета доходов и расходов может не указываться. Просим пояснить правильность понимания.

Одновременно, просим уточнить, в каких ситуациях поле TNAME будет пустым».

**Ответ.**

В соответствии с пунктом 2.1 раздела 2 «Аналитический и синтетический учет» части III «Организация работы по ведению бухгалтерского учета» Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П) в Книге регистрации открытых счетов указывается, в том числе «вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита))»<sup>2</sup>.

Данная информация помещается в параметр (элемент данных) <TNAME\_2> (вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета) электронного документа «Информация об открытых и закрытых счетах», состав и форматы которого установлены Указанием Банка России от 30.11.2014 № 3462-У «О составе и форматах представления учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде» (далее – Указание Банка России № 3462-У).

Указанным пунктом Положения Банка России № 385-П, в том числе предусмотрено, что «счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности, также регистрируются в Книге регистрации открытых счетов». При открытии указанных счетов в параметре (элементе данных) <TNAME\_2> помещается «наименование (цель) счета». В случае открытия указанных счетов определение значения параметра (элемента данных) <TNAME> (информация о клиенте) не требуется.

---

**Вопрос 31.** «Просим пояснить, как заполняются поля DT\_ACCOUNT, DT\_EXT\_ACCOUNT, KT\_ACCOUNT и KT\_EXT\_ACCOUNT электронного документа «Информация о счетах. Операции» при осуществлении перевода денежных средств».**Ответ.**

В соответствии с пунктом 4.5.3 приложения к Указанию Банка России № 3462-У строка электронного документа «Информация о счетах. Операции» содержит данные о бухгалтерской записи, отражающей операцию по счету бухгалтерского учета (включая осуществление перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями).

---

<sup>2</sup> Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» устанавливает порядок открытия и закрытия в Российской Федерации кредитными организациями, Банком России банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам в валюте Российской Федерации и иностранных валютах.

То есть, в рамках состава параметров (элементов данных) строки данного электронного документа Указанием Банка России № 3462-У установлена возможность описания операций:

1) в корреспонденции счетов бухгалтерского учета кредитной организации, предоставившей информацию (в соответствии с Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, устанавливающими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, а также учетной политикой кредитной организации);

2) перевода денежных средств внутри кредитной организации, предоставившей информацию, а также между кредитной организацией, предоставившей информацию, и Банком России, иными кредитными организациями (в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 383-П) и иными нормативными актами Банка России, устанавливающими правила осуществления перевода денежных средств).

Сведения об участии параметров (элементов данных) электронного документа «Информация о счетах. Операции» в описании указанных операций приведены в ответе на вопрос № 19 «Ответов на вопросы кредитных организаций, обусловленные применением Указания Банка России № 3462-У», размещенных 18.08.2015 на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) в разделе «Информационно-аналитические материалы» ([www.cbr.ru/analytics/](http://www.cbr.ru/analytics/)).

В данных о бухгалтерских записях, отражающих операции по счетам бухгалтерского учета в корреспонденции счетов бухгалтерского учета кредитной организации, значения параметров (элементов данных) <DT\_ACCOUNT> (номер счета по дебету бухгалтерской записи) и <KT\_ACCOUNT> (номер счета по кредиту бухгалтерской записи) указываются всегда. Параметры (элементы данных) <DT\_EXT\_ACCOUNT> и <KT\_EXT\_ACCOUNT> в отражении указанной информации не участвуют и, следовательно, определение их значений не требуется.

В части заполнения параметров (элементов данных) <DT\_ACCOUNT> (номер банковского счета плательщика), <DT\_EXT\_ACCOUNT> (номер счета банка контрагента – плательщика, не являющегося клиентом<sup>3</sup>), <KT\_ACCOUNT> (номер банковского счета получателя средств) и <KT\_EXT\_ACCOUNT> (номер счета банка контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом<sup>4</sup>) при осуществлении перевода денежных средств пунктом 4.5.3 приложения к Указанию Банка России № 3462-У установлено следующее:

- <DT\_ACCOUNT> «не указывается, если плательщиком является кредитная организация (ее филиал)»;
- <DT\_EXT\_ACCOUNT> «не указывается, если плательщик – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России или подразделении Банка России»;
- <KT\_ACCOUNT> «не указывается, если получателем средств является кредитная

---

<sup>3</sup> То есть, при осуществлении «внешнего» перевода денежных средств параметр (элемент данных) <DT\_EXT\_ACCOUNT> не указывается для плательщиков, являющихся клиентами – кредитной организации, предоставившей электронный документ «Информация о счетах. Операции».

<sup>4</sup> То есть, при осуществлении «внешнего» перевода денежных средств параметр (элемент данных) <KT\_EXT\_ACCOUNT> не указывается для получателей средств, являющихся клиентами – кредитной организации, предоставившей электронный документ «Информация о счетах. Операции».

организация (ее филиал)»;

- <KT\_EXT\_ACCOUNT> «не указывается, если получатель средств – клиент, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), обслуживается в подразделении Банка России или подразделение Банка России».

Сводная информация по данному вопросу приведена в таблицах 9 и 10.

Таблица 9. Информация о значениях параметров (элементов данных) DT\_ACCOUNT, DT\_EXT\_ACCOUNT, KT\_ACCOUNT и KT\_EXT\_ACCOUNT в данных, отражающих операции перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями<sup>5</sup>.

Вариант	Иная КО, Банк России	КО, предоставившая информацию	Иная КО, Банк России		
1. Переводы денежных средств между клиентами КО, предоставившей информацию, и клиентами иных КО или Банка России, Банком России, а также иными КО.	1.1. С клиентами иных КО	1.1.1.	DT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента – плательщика). Например, 40702 (коммерческие организации) , 40817 (физические лица).	KT_ACCOUNT (номер банковского счета контрагента – получателя средств в балансе иной КО). Например, 40702 (коммерческие организации) , 40817 (физические лица).	
		DT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО клиента – плательщика в Банке России – 30101), не указывается.	KT_EXT_ACCOUNT (номер счета иной КО контрагента – получателя средств в балансе Банка России – 30101).		
		1.1.2.	DT_ACCOUNT (номер банковского счета контрагента – плательщика в балансе иной КО). Например, 40702 (коммерческие организации) , 40817 (физические лица).	KT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента - получателя средств). Например, 40702 (коммерческие организации) , 40817 (физические лица).	
		DT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО контрагента – плательщика в балансе Банка России – 30101).	KT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО клиента – получателя средств в балансе Банка России – 30101), не указывается.		
		1.2. С Банком России	1.2.1.	DT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента – плательщика). Например, 40702 (коммерческие организации) , 40817 (физические лица).	KT_ACCOUNT (номер счета контрагента – получателя средств, обслуживающегося в подразделении Банка России, подразделения Банка России).
			DT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО клиента – плательщика в Банке России – 30101), не указывается.	KT_EXT_ACCOUNT, не указывается.	
	1.2.2.		DT_ACCOUNT (номер счета контрагента – плательщика, обслуживающегося в подразделении Банка России, подразделения Банка России).	KT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента - получателя средств). Например, 40702 (коммерческие организации) , 40817 (физические лица).	
	DT_EXT_ACCOUNT, не указывается.		KT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО клиента – получателя средств в Банке России – 30101), не указывается.		
	1.3. С иными КО		1.3.1.	DT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента – плательщика). Например, 40702 (коммерческие организации) , 40817 (физические лица).	KT_ACCOUNT, не указывается.
			DT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО клиента – плательщика в Банке России – 30101), не указывается.	KT_EXT_ACCOUNT (номер счета иной КО – получателя средств в балансе Банка России – 30101).	
		1.3.2.	DT_ACCOUNT, не указывается.	KT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента – получателя средств). Например, 40702 (коммерческие организации) , 40817 (физические лица).	
		DT_EXT_ACCOUNT (номер счета иной КО – плательщика в балансе Банка России – 30101).	KT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО клиента – получателя средств в балансе Банка России – 30101), не указывается.		

<sup>5</sup> Штриховкой выделены параметры (элементы данных), определение значений которых в электронном документе «Информация о счетах. Операции» при осуществлении перевода денежных средств не требуется.

Вариант	Иная КО, Банк России	КО, предоставившая информацию	Иная КО, Банк России	
2. Переводы денежных средств между КО, предоставившей информацию, и клиентами иных КО или Банка России, Банком России, а также иными КО.	2.1. С клиентами иных КО 2.1.1.	DT_ACCOUNT, не указывается	KT_ACCOUNT (номер банковского счета контрагента – получателя средств в балансе иной КО). Например, 40702 (коммерческие организации), 40817 (физические лица).	
		DT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО – плательщика в балансе Банка России – 30101).	KT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО контрагента – получателя средств в балансе Банке России – 30101).	
	2.1.2.	DT_ACCOUNT (номер банковского счета контрагента – плательщика в балансе иной КО). Например, 40702 (коммерческие организации), 40817 (физические лица).	KT_ACCOUNT, не указывается.	
		DT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО – контрагента – плательщика в балансе Банка России – 30101).	KT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО – получателя средств в балансе Банка России – 30101).	
	2.2. С Банком России 2.2.1.		DT_ACCOUNT, не указывается.	KT_ACCOUNT (номер счета контрагента – получателя средств, обслуживающегося в подразделении Банка России, подразделения Банка России).
			DT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО – плательщика в балансе Банка России – 30101).	KT_EXT_ACCOUNT, не указывается.
	2.2.2.	DT_ACCOUNT (номер счета контрагента – плательщика, обслуживающегося в подразделении Банка России, подразделения Банка России).	KT_ACCOUNT, не указывается.	
		DT_EXT_ACCOUNT, не указывается.	KT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО – получателя средств в балансе Банка России – 30101).	
	2.3. С иными КО 2.3.1.		DT_ACCOUNT, не указывается.	KT_ACCOUNT, не указывается.
			DT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО – плательщика в балансе Банка России – 30101).	KT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО – получателя средств в балансе Банка России – 30101).
	2.3.2.	DT_ACCOUNT, не указывается.	KT_ACCOUNT, не указывается.	
		DT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО – плательщика в балансе Банка России – 30101).	KT_EXT_ACCOUNT (номер счета КО – получателя средств в балансе Банка России – 30101).	
Вариант	В балансе КО, предоставившей информацию			
3. Переводы денежных средств внутри одной КО.	3.1. Между клиентами		DT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента - плательщика). Например, 40702 (коммерческие организации), 40817 (физические лица).	
		DT_EXT_ACCOUNT, не указывается.	KT_EXT_ACCOUNT, не указывается.	
		DT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента – плательщика). Например, 40702 (коммерческие организации), 40817 (физические лица).	KT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента - получателя средств). Например, 40702 (коммерческие организации), 40817 (физические лица).	
		DT_EXT_ACCOUNT, не указывается.	KT_EXT_ACCOUNT, не указывается.	
	3.2. Между КО и ее клиентами		DT_ACCOUNT (лицевой счет кредитной организации). Например, 45203 (кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней), 42301 (депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, депозиты до востребования).	KT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента – получателя средств). Например, 40702 (коммерческие организации), 40817 (физические лица).
			DT_EXT_ACCOUNT, не указывается.	KT_EXT_ACCOUNT, не указывается.
3.2. Между КО и ее клиентами		DT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента – плательщика). Например, 40702 (коммерческие организации), 40817 (физические лица).	KT_ACCOUNT (лицевой счет кредитной организации). Например, 45203 (кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней), 70601 (финансовый результат текущего года, доходы).	
		DT_EXT_ACCOUNT, не указывается.	KT_EXT_ACCOUNT, не указывается.	

Таблица 10. Информация о значениях параметров (элементов данных) DT\_ACCOUNT и KT\_ACCOUNT в данных, отражающих операции перевода денежных средств в корреспонденции счетов бухгалтерского учета кредитной организации<sup>6</sup> (в дополнение к таблице 9).

Вариант		В балансе КО, предоставившей информацию		
1. Переводы денежных средств между клиентами КО, предоставившей информацию, и клиентами иных КО или Банка России, Банком России, а также иными КО.	1.1. С клиентами иных КО	1.1.1.	DT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента – плательщика). Например, 40702 (коммерческие организации), 40817 (физические лица), счет 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода», 40912 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода», счет 40913 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода от нерезидентов».	KT_ACCOUNT (номер счета КО). Например, 30102 (корреспондентский счет КО в Банке России), 30110 (корреспондентский счет в КО - корреспонденте).
		DT_EXT_ACCOUNT, не указывается		KT_EXT_ACCOUNT, не указывается
	1.1.1.2.	DT_ACCOUNT (номер банковского счета контрагента – плательщика в КО). Например, 30102 (корреспондентский счет КО в Банке России), 30109 (корреспондентский счет КО - корреспондента).	KT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента - получателя средств). Например, 40702 (коммерческие организации) , 40817 (физические лица).	
		DT_EXT_ACCOUNT, не указывается		KT_EXT_ACCOUNT, не указывается
	1.2. С Банком России	1.2.1.	DT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента – плательщика). Например, 40702 (коммерческие организации), 40817 (физические лица).	KT_ACCOUNT (номер счета КО, предоставившей информацию). Например, 30102 (корреспондентский счет КО в Банке России).
		DT_EXT_ACCOUNT, не указывается		KT_EXT_ACCOUNT, не указывается
	1.2.2.	DT_ACCOUNT (номер банковского счета контрагента – плательщика в КО). Например, 30102 (корреспондентский счет КО в Банке России).	KT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента - получателя средств). Например, 40702 (коммерческие организации), 40817 (физические лица).	
		DT_EXT_ACCOUNT, не указывается		KT_EXT_ACCOUNT, не указывается
	1.3. С иными КО	1.3.1.	DT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента – плательщика). Например, 40702 (коммерческие организации), 40817 (физические лица).	KT_ACCOUNT (номер счета КО, предоставившей информацию). Например, 30102 (корреспондентский счет КО в Банке России).
		DT_EXT_ACCOUNT, не указывается		KT_EXT_ACCOUNT, не указывается
	1.3.2.	DT_ACCOUNT (номер банковского счета контрагента – плательщика в КО). Например, 30102 (корреспондентский счет КО в Банке России).	KT_ACCOUNT (номер банковского счета клиента – получателя средств). Например, 40702 (коммерческие организации), 40817 (физические лица).	
		DT_EXT_ACCOUNT, не указывается		KT_EXT_ACCOUNT, не указывается

**Вопрос 32.** «Просим пояснить, допускается ли исключать строки электронного документа «Информация о счетах. Остатки» в случае если остаток по счету бухгалтерского учета оставался неизменным».

**Ответ.**

В соответствии с пунктом 3.1 приложения к Указанию Банка России № 3462-У электронный документ «Информация о счетах. Остатки» содержит ежедневную информацию об остатках по счетам бухгалтерского учета в запрошенном периоде. Указанная информация предоставляется в объеме, достаточном для составления ежедневного баланса кредитной

<sup>6</sup> Штриховкой выделены параметры (элементы данных), определение значений которых в электронном документе «Информация о счетах. Операции» при осуществлении перевода денежных средств не требуется.

<sup>7</sup> В соответствии с п. 4.29 раздела 4 «Операции с клиентами» главы А «Балансовые счета» части II «Характеристика счетов» Положения Банка России № 385-П по дебету счета отражаются списываемые со счета суммы «в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами организаций, счетами по учету бюджетных, внутрибанковских операций, по учету кредитов и другими счетами».

организации, а также отчета о прибылях и убытках, с обеспечением соответствия сумм, отраженных по счетам аналитического учета, суммам, отраженным по счетам синтетического учета<sup>8</sup>.

Дополнительные сведения, касающиеся состава строк электронного документа «Информация о счетах. Остатки» приведены в ответах на вопросы № 2 и № 17 «Ответов на вопросы кредитных организаций, обусловленные применением Указания Банка России № 3462-У», размещенных 18.08.2015 на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) в разделе «Информационно-аналитические материалы» ([www.cbr.ru/analytics/](http://www.cbr.ru/analytics/)).

---

<sup>8</sup> В соответствии с пунктами 2.2 – 2.4 раздела 2 «Аналитический и синтетический учет» части III «Организация работы по ведению бухгалтерского учета» Положения Банка России № 385-П.