

**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»**

Оглавление

Вопрос 1. «Просим пояснить, правильно ли понимание Банка о том, что в файл электронного документа “Информация об открытых и закрытых счетах” включается информация только о тех счетах, которые были открыты либо закрыты в запрашиваемом периоде».....	5
Вопрос 2. «Просим пояснить, правильно ли наше понимание, что файл электронного документа “Информация о счетах. Остатки”, сформированный за период, должен содержать данные о входящих и исходящих остатках за каждый рабочий день, т.е. количество строк должно соответствовать количеству рабочих дней в запрашиваемом периоде».....	6
Вопрос 3. «Просим разъяснить, правильно ли понимание Банка, что файл электронного документа “Информация о счетах. Операции” формируется только для клиентских платежей и переводов как внешних, так и проведенных внутри кредитной организации».....	7
Вопрос 4. «Правильно ли понимание Банка, что файл электронного документа “Информация о счетах. Операции” не применяется для собственных платежей и переводов кредитной организации, таких как расчеты по операциям на межбанковском и валютном рынках, рынке ценных бумаг и хозяйственным операциям».....	7
Вопрос 5. «Правильно ли понимание Банка, что файл электронного документа «Информация о счетах. Операции» не формируется по собственным внутрибанковским операциям, а также по операциям клиентов, контрагентом по которым является сам Банк».....	7
Вопрос 6. «В случае если требования по формированию файла электронного документа “Информация о счетах. Операции” также применимы и к внутренним операциям Банка, просим разъяснить, правильно ли наше понимание, что при формировании файла по мемориальному ордеру, где проводится дебетование либо кредитование нескольких счетов, бухгалтерская запись может содержать соответствующее количество строк, имеющих пустые значения параметра <KT_ACCOUNT> либо <DT_ACCOUNT>».....	8
Вопрос 7. «Просим пояснить, как используются служебные разделители. Правильно ли мы понимаем, что разделителем между составляющими элемента данных (параметра) служит символ '//'? На примере параметра <TNAME> просим разъяснить, какой из предложенных ниже вариантов структуры правильный (предполагаем, что в качестве разделителя используется символ '/'):	
1) <//Фамилия //Имя //Отчество //Страна //Регион //Город //и т. д.>;	
2) <//Фамилия Имя Отчество//Страна, Регион, Район, Город, Улица, Номер дома, Номер квартиры//>;	
3) просим привести пример, если иное».....	8
Вопрос 8. «В случае отсутствия элементов данных о дате, на примере параметра <AGREE_DATE> просим разъяснить какой, из предложенных ниже вариантов предоставления информации, правильный:	
1) <AGREE_DATE>99.99.9999</AGREE_DATE>;	

- 2) <AGREE_DATE></AGREE_DATE>;
- 3) элемент данных не приводится в электронном документе». 10
- Вопрос 9.** «Есть ли ограничения по длине строк? Если есть, то какие». 11
- Вопрос 10.** «Верен ли подход банка, при котором информация в соответствии с Указанием № 3462-У представляется только в двух режимах - в целом по кредитной организации или по отдельному структурному подразделению, и не может быть запрошена по произвольному набору счетов/ операций»..... 11
- Вопрос 11.** «Правильно ли банк понимает, что количество представляемых файлов зависит от количества используемых в кредитной организации систем учета? Иными словами, если в банке существует вспомогательная автоматизированная система, где в аналитическом учете ведется часть операций (к примеру, вклады граждан), а в основной системе указанные операции отражаются в консолидированном виде, то при запросе уполномоченными представителями Банка России информации (к примеру, об открытых и закрытых счетах) в целом по кредитной организации - кредитная организация представляет 2 файла»..... 12
- Вопрос 12.** «Что в контексте Указания № 3462-У означает «номер версии программного обеспечения» в реквизите «verspo». Если указанный реквизит носит исключительно информационный характер, достаточным ли будет указание в нем названия системы». 13
- Вопрос 13.** «Какая информация должна содержаться в реквизите TNAME файла «Информация об открытых и закрытых счетах» в отношении счетов, не являющихся банковскими счетами клиентов. Достаточно ли будет в отношении подобных счетов указания в данном реквизите наименования лицевого счета? Предъявляются ли требования, изложенные в описании реквизита, к счетам, не являющимися банковскими счетами по смыслу ГК РФ, но так или иначе ассоциирующимися с конкретными клиентами (ссудные, счета резервов по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе), либо по ним также может быть указано наименование счета». 13
- Вопрос 14.** «Какой вид счета следует указывать в реквизите TNAME_2 файла «Информация об открытых и закрытых счетах» в отношении счетов, открываемых не на основании какого-либо договора, а для учета разовых операций по заявлениям клиентов (переводы, аккредитивы и т.п.), либо для учета иных активов и пассивов, никак не связанных с клиентами и их операциями (внутрибанковские счета)»..... 14
- Вопрос 15.** «Следует ли дублировать в реквизите ACCOUNT номер счета, указанный в реквизите ACCOUNT_KONS, в отношении счета, являющегося консолидированным (счет синтетического учета, признак PR_KONS = 1), либо реквизит ACCOUNT должен оставаться пустым»..... 14
- Вопрос 16.** «Реквизит ACCOUNT_CONS, в соответствии с Указанием № 3462-У, заполняется только в отношении консолидированных счетов (PR_KONS = 1). Не следует ли заполнять его также и для счетов аналитического учета (PR_CONS=2) в целях повышения информативности и получения возможности «состыковать» между собой счета аналитического и синтетического учета». 15
- Вопрос 17.** «Следует ли в файле «Информация о счетах. Остатки» указывать информацию за все календарные дни периода, включая выходные, либо только за операционные дни, в которые открывается баланс кредитной организации». 15
- Вопрос 18.** «Просим пояснить смысл абзацев из описания файла «Информация по счетам. Остатки»:
- «В электронном документе приводятся элементы данных с определенными на момент его формирования значениями (в том числе "пустыми" значениями).

Например, для суммового элемента данных "пустым" значением является "0.00", для элемента данных - строки символов - строка, не содержащая ни одного символа. При "пустом" значении элемента данных - строки символов его описание в электронном документе осуществляется следующим образом:

<элемент данных></элемент данных>.

При отсутствии значения у элемента данных (то есть когда определение значения элемента данных не требуется и (или) ранее не выполнялось) его описание не приводится в электронном документе. Например, описание элемента данных <INDT> (сумма входящего остатка на начало дня в валюте РФ по дебету счета (активные счета) не приводится в электронном документе».

Каким образом по смыслу связаны данные два абзаца? Если первый абзац требует отражения элемента данных в любом случае, даже при пустых значениях, то что подразумевается во втором абзаце под отсутствием значения? В каких случаях «определение значения элемента данных не требуется и (или) ранее не выполнялось».

Верен ли подход банка, что в первом абзаце под «пустым» значением возможно понимается именно нулевое значение, к примеру, нулевой остаток по счету на конец дня, а во втором абзаце речь идет именно об отсутствии значения, к примеру, когда счет в указанную дату еще не был открыт (или уже был закрыт) и остатка на нем просто не могло существовать»..... 15

Вопрос 19. «Просим пояснить порядок отражения в файле «Информация по счетам. Операции» бухгалтерских записей по внутрибанковским счетам, где нет как таковых получателей и плательщиков. Если условно предположить, что по всем внутрибанковским счетам получателем и плательщиком является сама кредитная организация, то порядок заполнения реквизитов DT_ACCOUNT, KT_ACCOUNT свидетельствует о том, что в рассматриваемой ситуации оба указанных реквизита не заполняются и запись не будет содержать как таковую бухгалтерскую запись. Исходя из этого предположения пустыми данные реквизиты будут во всех случаях, кроме отражения операций по банковским (по смыслу ГК РФ) счетам клиентов.

Какая операция имеется ввиду в описании реквизита DT_ACCOUNT: «указывается открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, который используется при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета», учитывая, что при осуществлении перевода без открытия счета корреспондентский счет, счет участника расчетов и т.п. кредитуется, а не дебетуется (Дт40911 – Кт30110)»..... 16

Вопрос 20. «Следует ли в реквизите APPOINT указывать назначение платежа по всем операциям, либо только по операциям перевода денежных средств, как указано в описании»..... 23

Вопрос 21. «Откуда банк должен черпать информацию для заполнения реквизитов DT_EXT_OGRN, DT_EXT_NAME (ОГРН, адрес и т.п.), учитывая, что в данных реквизитах приводится информация о контрагенте - плательщике, не являющемся клиентом кредитной организации. Аналогичный вопрос и в отношении реквизитов KT_EXT_OGRN, KT_EXT_NAME»..... 24

Вопрос 22. «Будут ли налагаться какие-либо ограничения в части заполнения внутреннего содержания атрибута, т.е. содержимое атрибута в зависимости от самого атрибута должно строго соответствовать числовым, текстовым, символьным или иным форматам?»..... 24

Вопрос 23. «Все ли атрибуты, указанные в составе электронных документов являются обязательными, либо наличие каких-либо атрибутов является условно-

обязательным или необязательным, т.е. допускается отсутствие данных по этим атрибутам?

В случае если атрибут является:

- обязательным, и его отсутствие в записи файла не допускается, то при отсутствии информации по данному атрибуту, он должен отражаться по какому из вариантов:

- атрибут отражается с пустым значением,
- атрибут отражается с нулевым значением,
- либо вариант отражения обязательного атрибута зависит от его формата, т.е. числовые атрибуты отражаются с нулевыми значениями, а символьные с пустыми значениями;

- необязательным, то при отсутствии информации по данному атрибуту, сам атрибут в записи файла не отражается?

Если атрибут может быть необязательным, то к каким именно из описанных в Указании атрибутов это может быть применено?»..... 24

Вопрос 24. «Будут ли налагаться какие-либо ограничения на размер формируемых электронных документов?

В связи с тем, что формирование банком электронных документов предусмотренных Указанием, будет производиться посредством программного обеспечения, разработка которого производится в данный момент, просьба рассмотреть возможность организации тестового обмена файлами по результатам реализации формирования данных документов, с целью проверки реализованного функционала на соответствие требованиям Указания»..... 25

Вопрос 1. «Просим пояснить, правильно ли понимание Банка о том, что в файл электронного документа “Информация об открытых и закрытых счетах” включается информация только о тех счетах, которые были открыты либо закрыты в запрашиваемом периоде».

Ответ.

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) установлены требования к составу и форматам предоставляемых кредитными организациями (их филиалами) электронных документов, в том числе к составу основных параметров (элементов данных) этих электронных документов (пункты 2.5, 3.5 и 4.5 приложения к Указанию Банка России № 3462-У). Указанием Банка России № 3462-У не устанавливаются ограничения на содержание запрашиваемой информации (на значения основных параметров (элементов данных)). Установление указанных ограничений осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (далее – Инструкция Банка России № 147-И) в заявках на предоставление документов (информации) (далее – Заявка).

Например, Заявка может содержать требования о предоставлении электронного документа «Информация об открытых и закрытых счетах», содержащего информацию об открытых и закрытых счетах бухгалтерского учета в запрошенном периоде:

- по которым проводились операции и (или) числился остаток;
- открывавшихся банком определенному клиенту или группе клиентов;
- с иными ограничениями на значения основных параметров (элементов данных).

Пример приложения к Заявке, содержащей требования о предоставлении электронных документов, приведен в следующей таблице.

Таблица 1. Пример приложения к заявке на предоставление документов (информации), содержащей требования о предоставлении электронных документов в составе и форматах, установленных Указанием Банка России № 3462-У.

Приложение к заявке на предоставление документов (информации), необходимых для проведения проверки

N п/п	Наименование (описание) документа (информации)	Срок предоставления (установлен или продлен)	Предоставлено рабочей группе		Возвращено кредитной организации		Примечание
			дата	Ф.И.О. (подпись)	дата	Ф.И.О. (подпись)	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Электронный документ «Информация об открытых и закрытых счетах» в составе и форматах, установленных Указанием Банка России от 30.11.2014 № 3462-У, содержащий информацию об открытых и закрытых счетах бухгалтерского учета за период с ___.__.20__ по ___.__.20__, по которым проводились операции и (или) числился остаток. Электронный документ предоставить в виде файлов, размещаемых на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи, и соответствующей описи на бумажном носителе и в электронном виде для каждого отчуждаемого (съемного) носителя информации.						

1	2	3	4	5	6	7	8
2.	<p>Электронный документ «Информация о счетах. Остатки» в составе и форматах, установленных Указанием Банка России от 30.11.2014 № 3462-У, содержащий ежедневную информацию об остатках по счетам бухгалтерского учета за период с _____.20__ по _____.20__, по которым проводились операции и (или) числился остаток.</p> <p>Электронный документ предоставить в виде файлов, размещаемых на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи, и соответствующей описи на бумажном носителе и в электронном виде для каждого отчуждаемого (съемного) носителя информации.</p>						
3.	<p>Электронный документ «Информация о счетах. Операции» в составе и форматах, установленных Указанием Банка России от 30.11.2014 № 3462-У, содержащий ежедневную информацию о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета за период с _____.20__ по _____.20__ для операций по лицевым счетам в корреспонденции счетов бухгалтерского учета, а также при осуществлении перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа.</p> <p>Электронный документ предоставить в виде файлов, размещаемых на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи, и соответствующей описи на бумажном носителе и в электронном виде для каждого отчуждаемого (съемного) носителя информации.</p>						

Вопрос 2. «Просим пояснить, правильно ли наше понимание, что файл электронного документа “Информация о счетах. Остатки”, сформированный за период, должен содержать данные о входящих и исходящих остатках за каждый рабочий день, т.е. количество строк должно соответствовать количеству рабочих дней в запрашиваемом периоде».

Ответ.

Строка электронного документа «Информация о счетах. Остатки» содержит данные об остатке на счете бухгалтерского учета (пункт 3.5.3 приложения к Указанию Банка России № 3462-У), характеризующие входящий остаток на начало дня, обороты по дебету счета, обороты по кредиту счета и исходящий остаток на дату. Количество строк данного электронного документа определяется исходя из установленных Заявкой ограничений на значения основных параметров (элементов данных) предоставляемой информации.

Например, Заявка может содержать требования о предоставлении электронного документа «Информация о счетах. Остатки», содержащего ежедневную информацию об остатках по счетам бухгалтерского учета в запрошенном периоде:

- по которым проводились операции и (или) числился остаток;
- по расчетному счету _____, открытому клиенту банка _____ (ИНН _____), а также по иным счетам, открытым банком данному клиенту;
- с иными ограничениями на значения основных параметров (элементов данных).

Вопрос 3. «Просим разъяснить, правильно ли понимание Банка, что файл электронного документа “Информация о счетах. Операции” формируется только для клиентских платежей и переводов как внешних, так и проведенных внутри кредитной организации».

Ответ.

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) (пункт 4.5.3 приложения к Указанию Банка России № 3462-У). Следовательно, клиентские платежи и переводы как внешние, так и проведенные внутри кредитной организации, составляют только часть информации, которая может запрашиваться и представляться в составе и форматах данного электронного документа.

Состав отраженных по счетам бухгалтерского учета операций, включаемых в электронный документ «Информация о счетах. Операции» определяется исходя из установленных Заявкой ограничений на значения основных параметров (элементов данных) предоставляемой информации.

Например, Заявка может содержать требования о предоставлении электронного документа «Информация о счетах. Операции», содержащего ежедневную информацию о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета в запрошенном периоде:

- для операций по лицевым счетам в корреспонденции счетов бухгалтерского учета, а также при осуществлении перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа;
- для операций по расчетному счету _____, открытому клиенту банка _____ (ИНН _____), а также по иным счетам, открытым банком данному клиенту;
- с иными ограничениями на значения основных параметров (элементов данных).

Вопрос 4. «Правильно ли понимание Банка, что файл электронного документа “Информация о счетах. Операции” не применяется для собственных платежей и переводов кредитной организации, таких как расчеты по операциям на межбанковском и валютном рынках, рынке ценных бумаг и хозяйственным операциям».

Ответ.

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) (пункт 4.5.3 приложения к Указанию Банка России № 3462-У). Следовательно, собственные платежи и переводы кредитной организации, такие как расчеты по операциям на межбанковском и валютном рынках, на рынке ценных бумаг и хозяйственным операциям, составляют только часть информации, которая может запрашиваться и представляться в составе и форматах данного электронного документа.

Вопрос 5. «Правильно ли понимание Банка, что файл электронного документа «Информация о счетах. Операции» не формируется по собственным внутрибанковским операциям, а также по операциям клиентов, контрагентом по которым является сам Банк».

Ответ.

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) (пункт 4.5.3 приложения к Указанию Банка России № 3462-У). Следовательно, собственные внутрибанковские операции, а также операции клиентов, контрагентом по которым является сам Банк, составляют только часть информации, которая может запрашиваться и представляется в составе и форматах данного электронного документа.

Вопрос 6. «В случае если требования по формированию файла электронного документа “Информация о счетах. Операции” также применимы и к внутренним операциям Банка, просим разъяснить, правильно ли наше понимание, что при формировании файла по мемориальному ордеру, где проводится дебетование либо кредитование нескольких счетов, бухгалтерская запись может содержать соответствующее количество строк, имеющих пустые значения параметра <KT_ACCOUNT> либо <DT_ACCOUNT>».

Ответ.

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) (пункт 4.5.3 приложения к Указанию Банка России № 3462-У), которая оформлена соответствующим документом, проводимым по счетам бухгалтерского учета (в том числе мемориальным ордером)¹. В приведенном Банком примере мемориальным ордером оформлены несколько бухгалтерских записей. Каждая бухгалтерская запись помещается в отдельную строку электронного документа «Информация о счетах. Операции» с указанием всех предусмотренных основных параметров (элементов данных), характеризующих данную бухгалтерскую запись (в том числе по дебету и по кредиту).

Вопрос 7. «Просим пояснить, как используются служебные разделители. Правильно ли мы понимаем, что разделителем между составляющими элемента данных (параметра) служит символ '/'? На примере параметра <TNAME> просим разъяснить, какой из предложенных ниже вариантов структуры правильный (предполагаем, что в качестве разделителя используется символ '/'):

- 1) <//Фамилия //Имя //Отчество //Страна //Регион //Город //и т. д.>;
- 2) <//Фамилия Имя Отчество//Страна, Регион, Район, Город, Улица, Номер дома, Номер квартиры//>;
- 3) просим привести пример, если иное».

¹ Документы, по которым отражаются операции: 1) списание, зачисление по платежному поручению; 2) оплата, зачисление по платежному требованию; 3) оплата наличными денежного чека, выдача по расходному кассовому ордеру; 4) поступление наличными по объявлению на взнос наличными, приходному кассовому ордеру, препроводительной ведомости; 5) оплата, зачисление по требованию-поручению; 6) оплата, зачисление по инкассовому поручению; 7) оплата, поступление по расчетному чеку; 8) открытие аккредитива, зачисление сумм неиспользованного, аннулированного аккредитива; 9) списание, зачисление по мемориальному ордеру, а также по первичным учетным документам с реквизитами счетов по дебету и кредиту; 10) погашение кредита по документом, кроме поименованных ранее; 11) выдача кредита, зачисление кредита на счет по документам, кроме поименованных ранее; 12) зачисление на основании авизо; 13) расчеты с применением банковских карт; 16) списание, зачисление по платежному ордеру; 17) списание, зачисление по банковскому ордеру (указанные номера соответствуют условным цифровым обозначениям документов в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»).

Ответ.

Для выделения составляющих информации в текстовом значении элемента данных (например, <TNAME> (информация о клиенте)) до и после каждой из них используется подряд два знака '/'.
Указанием Банка России № 3462-У в текстовом значении элемента данных <TNAME> предусмотрены следующие составляющие:

- для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями:
 - а) сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование);
 - б) сведения о месте нахождения²;
- для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями:
 - а) наименование;
 - б) сведения о месте нахождения;
- для физических лиц:
 - а) Ф.И.О.³;
 - б) адрес места жительства или места пребывания;
- для индивидуальных предпринимателей:
 - а) Ф.И.О.;
 - б) слова «индивидуальный предприниматель»;
 - в) адрес места жительства или места пребывания;
- для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации (далее – РФ) порядке частной практикой:
 - а) Ф.И.О.;
 - б) указание на вид деятельности;
 - в) адрес места жительства или места пребывания.

Следовательно, в приведенном Банком примере для физических лиц правильным является следующий вариант выделения составляющих в значении элемента данных <TNAME>:

«//Фамилия Имя Отчество//почтовый индекс, регион, район, город, улица, номер дома, номер квартиры//»⁴.

Обращаем внимание, что значения полей <DT_EXT_TNAME> (информация о контрагенте – плательщике, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала)) и <KT_EXT_TNAME> (информация о контрагенте – получателе средств, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала)) при необходимости могут включать информацию, обеспечивающую возможность установить сведения о контрагенте – плательщике (для поля <DT_EXT_TNAME>) и о контрагенте – получателе средств (для поля <KT_EXT_TNAME>), не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала).

Например, бухгалтерская запись, отражающая операцию списания, зачисления платежным поручением при использовании прямых корреспондентских отношений между

² Сведения о месте нахождения – место нахождения и почтовый адрес.

³ Ф.И.О. – полностью фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

⁴ Символы ‘<’ и ‘>’ (кавычки) не являются элементами синтаксиса описания значения элемента данных.

Обращаем внимание, что данное значение элемента данных для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, не является неправильным. В указанных случаях вторая составляющая значения поля соответственно должна содержать слова «индивидуальный предприниматель» или указание на вид деятельности, а третья составляющая - адрес места жительства или места пребывания.

кредитными организациями, в поле <DT_EXT_TNAME> для физического лица содержит следующие составляющие:

- а) фамилия, имя и отчество;
- б) уникальный присваиваемый номер операции (при наличии);
- в) адрес места жительства или места пребывания;
- г) сведения о контрагенте – плательщике, не являющемся клиентом кредитной организации.

Если уникальный номер операции не присвоен, значение поля <DT_EXT_TNAME> для банка контрагента – плательщика следующее:

«//Иванов Иван Иванович////100000, г. Москва, ул. Улица, д. 10,
кв. 1//р/с 40702810000000467001 в АКБ "Учебный" г. Москва//».

Вопрос 8. «В случае отсутствия элементов данных о дате, на примере параметра <AGREE_DATE> просим разъяснить какой, из предложенных ниже вариантов предоставления информации, правильный:

- 1) <AGREE_DATE>99.99.9999</AGREE_DATE>;
- 2) <AGREE_DATE></AGREE_DATE>;
- 3) элемент данных не приводится в электронном документе».

Ответ.

В электронных документах элементы данных приводятся с определенными на момент их формирования значениями. Указанием Банка России № 3462-У предусмотрено следующее:

1) при наличии значения у элемента данных (то есть когда определение значения элемента данных ранее выполнялось, в том числе было установлено «пустое» значение элемента данных - строки символов) описание элемента данных осуществляется в следующем формате:

<элемент_данных>значение</элемент_данных> или
<элемент_данных></элемент_данных>⁵.

Например, при наличии значения у элемента данных <AGREE_DATE> (дата договора, на основании которого открывается счет) его описание в электронном документе осуществляется в следующем формате: <AGREE_DATE>07.01.2012</AGREE_DATE>. Поскольку Указанием Банка России № 3462-У «пустое» значение предусмотрено только для элемента данных - строки символов, для элемента данных – даты его применение некорректно.

2) при отсутствии значения у элемента данных (то есть когда определение значения элемента данных не требуется и (или) ранее не выполнялось) его описание не приводится в электронном документе;

3) для единственного элемента данных <OPEN_NALOG> (дата сообщения налоговому органу об открытии банковского счета) Указанием Банка России № 3462-У предусмотрено «специальное» значение (99.99.9999), обозначающее случай, когда законодательством РФ не предусмотрено сообщение налоговому органу об открытии счета: <OPEN_NALOG>99.99.9999</OPEN_NALOG>.

⁵ Описание «пустого» значения для элемента данных - строки символов.

Следовательно, представленный Банком вариант <AGREE_DATE>99.99.9999</AGREE_DATE> не применим для элемента данных </AGREE_DATE>, а вариант <AGREE_DATE></AGREE_DATE> не применим для любого элемента данных – даты.

Вопрос 9. «Есть ли ограничения по длине строк? Если есть, то какие».

Ответ.

Указание Банка России № 3462-У не накладывает ограничения на длины строк электронных документов «Информация об открытых и закрытых счетах», «Информация о счетах. Остатки» и «Информация о счетах. Операции». Необходимые сведения о форматах основных параметров (элементов данных) электронных документов приведены в пунктах 2.5.1, 3.5.1 и 4.5.1 приложения к Указанию Банка России № 3462-У. Иные сведения о форматах основных параметров (элементов данных) содержатся в документах, устанавливающих необходимость их ведения, включая Положение 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), Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 383-П), Положением Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Положение Банка России № 262-П) и Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 2332-У).

Вопрос 10. «Верен ли подход банка, при котором информация в соответствии с Указанием № 3462-У представляется только в двух режимах - в целом по кредитной организации или по отдельному структурному подразделению, и не может быть запрошена по произвольному набору счетов/ операций».

Ответ.

Указанием Банка России № 3462-У установлены требования к составу и форматам предоставляемых кредитными организациями (их филиалами) электронных документов, в том числе к составу параметров (элементов данных) этих электронных документов (пункты 2.5, 3.5 и 4.5 приложения к Указанию Банка России № 3462-У).

Указанием Банка России № 3462-У не устанавливаются ограничения на содержание запрашиваемой информации (на значения параметров (элементов данных)). Установление указанных ограничений осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 147-И в Заявках⁶.

⁶ Пример приложения к Заявке, содержащей требования о предоставлении электронных документов, приведен в таблице 1.

Например, Заявка может содержать:

1) требования о предоставлении электронного документа «Информация об открытых и закрытых счетах», содержащего информацию об открытых и закрытых счетах бухгалтерского учета в запрошенном периоде:

- по которым проводились операции и (или) числился остаток;
- открывавшихся банком определенному клиенту или группе клиентов;
- с иными ограничениями на значения параметров (элементов данных);

2) требования о предоставлении электронного документа «Информация о счетах. Остатки», содержащего ежедневную информацию об остатках по счетам бухгалтерского учета в запрошенном периоде:

- по которым проводились операции и (или) числился остаток;
- по расчетному счету _____, открытому клиенту банка _____ (ИНН _____), а также по иным счетам, открытым банком данному клиенту;

- с иными ограничениями на значения параметров (элементов данных);

3) требования о предоставлении электронного документа «Информация о счетах. Операции», содержащего ежедневную информацию о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета в запрошенном периоде:

- для операций по лицевым счетам в корреспонденции счетов бухгалтерского учета, а также при осуществлении перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа;

- для операций по расчетному счету _____, открытому клиенту банка _____ (ИНН _____), а также по иным счетам, открытым банком данному клиенту;

- с иными ограничениями на значения параметров (элементов данных).

Вопрос 11. «Правильно ли банк понимает, что количество представляемых файлов зависит от количества используемых в кредитной организации систем учета? Иными словами, если в банке существует вспомогательная автоматизированная система, где в аналитическом учете ведется часть операций (к примеру, вклады граждан), а в основной системе указанные операции отражаются в консолидированном виде, то при запросе уполномоченными представителями Банка России информации (к примеру, об открытых и закрытых счетах) в целом по кредитной организации - кредитная организация представляет 2 файла».

Ответ.

Указание Банка России № 3462-У не предусматривает связь количества представляемых файлов электронных документов с составом автоматизированных систем, используемых кредитной организацией (ее филиалом) для ведения учета операций, включая например отдельный учет взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками кредитной организации, учет основных средств, материальных запасов и других операций.

Указанием Банка России № 3462-У установлены требования к составу параметров в наименованиях (именах файлов) и к форматам наименований (имен файлов) предоставляемых кредитными организациями (их филиалами) электронных документов

(пункты 2.2, 3.2 и 4.2 приложения к Указанию Банка России № 3462-У). Указанные требования к именованию предоставляемых файлов не ограничивают их количество.

Описание и перечисление состава файлов предоставляемых электронных документов осуществляются в соответствии с подпунктом 2.5.4 пункта 2.5 и подпунктом 3.3.3 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 147-И в «Описи электронных документов (информации), предоставленной кредитной организацией (ее филиалом)» (далее – Опись электронных документов), составленной в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России № 147-И на бумажном носителе и (при необходимости) в электронном виде для каждого предоставляемого отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации.

Вопрос 12. «Что в контексте Указания № 3462-У означает «номер версии программного обеспечения» в реквизите «verspo». Если указанный реквизит носит исключительно информационный характер, достаточным ли будет указание в нем названия системы».

Ответ.

Указанием Банка России № 3462-У в целях однозначной идентификации программного обеспечения, с помощью которого сформирован файл электронного документа, предусмотрено наличие в параметре «verspo» его наименования и номера версии (пункты 2.4.3, 3.4.3 и 4.4.3 приложения к Указанию Банка России № 3462-У).

Вопрос 13. «Какая информация должна содержаться в реквизите TNAME файла «Информация об открытых и закрытых счетах» в отношении счетов, не являющихся банковскими счетами клиентов. Достаточно ли будет в отношении подобных счетов указания в данном реквизите наименования лицевого счета? Предъявляются ли требования, изложенные в описании реквизита, к счетам, не являющимися банковскими счетами по смыслу ГК РФ, но так или иначе ассоциирующимися с конкретными клиентами (ссудные, счета резервов по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе), либо по ним также может быть указано наименование счета».

Ответ.

Порядок ведения кредитными организациями (их филиалами) Книги регистрации открытых счетов установлен Положением Банка России № 385-П. В параметр (элемент данных) <TNAME> (информация о клиенте) помещаются данные «фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента» Книги регистрации открытых счетов (пункт 2.1 раздела 2 «Аналитический и синтетический учет» части III «Организация работы по ведению бухгалтерского учета» Положения Банка России № 385-П).

Таким образом, в соответствии с Положением Банка России № 385-П при открытии внутрибанковских счетов (в случае отсутствия договора, на основании которого открывается счет) определение значений параметра (элемента данных) <TNAME>, а также параметров (элементов данных) <AGREE_DATE> (дата договора, на основании которого открывается счет) и <AGREE_NUM> (номер договора, на основании которого открывается счет) не требуется и согласно Указанию Банка России № 3462-У их описания не приводятся в электронном документе «Информация об открытых и закрытых счетах».

Вопрос 14. «Какой вид счета следует указывать в реквизите TNAME_2 файла «Информация об открытых и закрытых счетах» в отношении счетов, открываемых не на основании какого-либо договора, а для учета разовых операций по заявлениям клиентов (переводы, аккредитивы и т.п.), либо для учета иных активов и пассивов, никак не связанных с клиентами и их операциями (внутрибанковские счета)».

Ответ.

Порядок ведения кредитными организациями (их филиалами) Книги регистрации открытых счетов установлен Положением Банка России № 385-П. В параметр (элемент данных) <TNAME_2> помещаются данные «вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита))» Книги регистрации открытых счетов (пункт 2.1 раздела 2 «Аналитический и синтетический учет» части III «Организация работы по ведению бухгалтерского учета» Положения Банка России № 385-П).

Вопрос 15. «Следует ли дублировать в реквизите ACCOUNT номер счета, указанный в реквизите ACCOUNT_KONS, в отношении счета, являющегося консолидированным (счет синтетического учета, признак PR_KONS = 1), либо реквизит ACCOUNT должен оставаться пустым».

Ответ.

Возможные сочетания в электронном документе «Информация об открытых и закрытых счетах» параметров (элементов данных) <ACCOUNT> (номер счета), <PR_KONS> (признак счета, используемого при ведении отдельного учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других операций с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами) и <ACCOUNT_KONS> (номер счета для отражения в балансе итоговой суммы) приведены в следующей таблице.

Таблица 2 Возможные сочетания в электронном документе «Информация об открытых и закрытых счетах» параметров (элементов данных) <ACCOUNT>, <PR_KONS> и <ACCOUNT_KONS>.

№	<ACCOUNT>	<PR_KONS>	<ACCOUNT_KONS>
1.	+	'0' – счет не используется при ведении отдельного учета операций	-
2.	+	'1' – счет используется при ведении отдельного учета операций (счет синтетического учета)	+
3.	+	'2' – счет используется при ведении отдельного учета операций (счет аналитического учета)	+

Параметр (элемент данных) <ACCOUNT_KONS> указывается, если находящийся в параметре (элементе данных) <ACCOUNT> счет используется при ведении отдельного учета операций, в противном случае параметр (элемент данных) <ACCOUNT_KONS> не приводится в электронном документе «Информация об открытых и закрытых счетах». Случай, когда счет указывается в параметре (элементе данных) <ACCOUNT_KONS> и отсутствует в параметре (элементе данных) <ACCOUNT> Указание Банка России № 3462-У не предусмотрен.

Вопрос 16. «Реквизит ACCOUNT_CONS, в соответствии с Указанием № 3462-У, заполняется только в отношении консолидированных счетов (PR_KONS = 1). Не следует ли заполнять его также и для счетов аналитического учета (PR_CONS=2) в целях повышения информативности и получения возможности «состыковать» между собой счета аналитического и синтетического учета».

Ответ.

Строка «<PR_KONS>1</PR_KONS>» при описании параметра (элемента данных) <ACCOUNT_KONS> в Указании Банка России № 3462-У приведена в качестве примера одного из значений параметра (элемента данных) <PR_KONS>, при котором обязательно наличие параметра (элемента данных) <ACCOUNT_KONS>.

В соответствии с Указанием Банка России № 3462-У параметр (элемент данных) <ACCOUNT_KONS> указывается, если находящийся в параметре (элементе данных) <ACCOUNT> счет используется при ведении отдельного учета операций.

Вопрос 17. «Следует ли в файле «Информация о счетах. Остатки» указывать информацию за все календарные дни периода, включая выходные, либо только за операционные дни, в которые открывается баланс кредитной организации».

Ответ.

Строка электронного документа «Информация о счетах. Остатки» содержит данные об остатке на счете бухгалтерского учета (пункт 3.5.3 приложения к Указанию Банка России № 3462-У), характеризующие входящий остаток на начало дня, обороты по дебету счета, обороты по кредиту счета и исходящий остаток на дату. Состав строк данного электронного документа определяется исходя из установленных Заявкой ограничений на значения параметров (элементов данных) предоставляемой информации.

При этом Заявкой, например, может быть предусмотрено предоставление остатков на счете аналитического учета по учету наличных денежных средств, выданных для осуществления кассовых операций в послеоперационное время, в выходные, нерабочие праздничные дни.

Вопрос 18. «Просим пояснить смысл абзацев из описания файла «Информация по счетам. Остатки»:

«В электронном документе приводятся элементы данных с определенными на момент его формирования значениями (в том числе "пустыми" значениями). Например, для суммового элемента данных "пустым" значением является "0.00", для элемента данных - строки символов - строка, не содержащая ни одного символа. При "пустом" значении элемента данных - строки символов его описание в электронном документе осуществляется следующим образом:

<элемент данных></элемент данных>.

При отсутствии значения у элемента данных (то есть когда определение значения элемента данных не требуется и (или) ранее не выполнялось) его описание не приводится в электронном документе. Например, описание элемента данных <INDT> (сумма входящего остатка на начало дня в валюте РФ по дебету счета (активные счета) не приводится в электронном документе».

Каким образом по смыслу связаны данные два абзаца? Если первый абзац требует отражения элемента данных в любом случае, даже при пустых значениях, то что подразумевается во втором абзаце под отсутствием значения? В каких случаях «определение значения элемента данных не требуется и (или) ранее не выполнялось».

Верен ли подход банка, что в первом абзаце под «пустым» значением возможно понимается именно нулевое значение, к примеру, нулевой остаток по счету на конец дня, а во втором абзаце речь идет именно об отсутствии значения, к примеру, когда счет в указанную дату еще не был открыт (или уже был закрыт) и остатка на нем просто не могло существовать».

Ответ.

Установленные Указанием Банка России № 3462-У соглашения по формату описания состояний параметров (элементов данных) электронных документов приведены в следующей таблице.

Таблица 3 Соглашения по формату описания состояний параметров (элементов данных) электронных документов.

Состояние параметра (элемента данных)	Формат описания параметра (элемента данных)	Примечание
В параметре находится значение (то есть определение значения параметра ранее выполнялось), в том числе	<элемент_данных>значение</элемент_данных>	
в параметре находится «пустое значение».	<элемент_данных></элемент_данных>	Для элемента данных – строки символов
	<элемент_данных>0</элемент_данных> или <элемент_данных>0.0</элемент_данных> или <элемент_данных>0.00</элемент_данных>	Для элемента данных – числа, включая суммовой элемент данных
	<OPEN_NALOG>99.99.9999</OPEN_NALOG>	
Значение параметра <OPEN_NALOG> (дата сообщения налоговому органу об открытии банковского счета), если законодательством РФ не предусмотрено сообщать налоговому органу об открытии счета.		
Отсутствие значения у параметра (то есть определение значения параметра ранее не выполнялось).	Описание параметра не приводится в электронном документе	Состояние параметра (элемента данных) «отсутствие значения» определяется по соответствующему признаку в базе данных («is NULL»).

Вопрос 19. «Просим пояснить порядок отражения в файле «Информация по счетам. Операции» бухгалтерских записей по внутрибанковским счетам, где нет как таковых получателей и плательщиков. Если условно предположить, что по всем внутрибанковским счетам получателем и плательщиком является сама кредитная организация, то порядок заполнения реквизитов DT_ACCOUNT, KT_ACCOUNT свидетельствует о том, что в рассматриваемой ситуации оба указанных реквизита не заполняются и запись не будет содержать как таковую бухгалтерскую запись. Исходя из этого предположения пустыми данные реквизиты будут во всех случаях, кроме отражения операций по банковским (по смыслу ГК РФ) счетам клиентов.

Какая операция имеется ввиду в описании реквизита DT_ACCOUNT: «указывается открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, который используется при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского

счета», учитывая, что при осуществлении перевода без открытия счета корреспондентский счет, счет участника расчетов и т.п. кредитруется, а не дебетуется (Дт40911 – Кт30110)».

Ответ.

Строка электронного документа «Информация о счетах. Операции» может содержать данные о бухгалтерской записи, отражающей операцию по счету бухгалтерского учета (включая осуществление перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями) (пункт 4.5.3 приложения к Указанию Банка России № 3462-У). Участия параметров (элементов данных) в отражении информации о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета для операций по лицевым счетам в корреспонденции счетов бухгалтерского учета, а также при осуществлении перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа описано в следующей таблице.

Таблица 4. Участие параметров (элементов данных) электронного документа «Информация о счетах. Операции» в отражении информации о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета для операций по лицевым счетам в корреспонденции счетов бухгалтерского учета, а также при осуществлении перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа⁷.

№ п/п	«Информация о счетах. Операции» ⁸ . Параметры		
	дебет бухгалтерской записи/ плательщик	сумма бухгалтерской записи/ платеж	кредит бухгалтерской записи/ получатель средств
1	4	5	6
1.1.	<p><DT_ACCOUNT> – номер счета по дебету бухгалтерской записи, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - номер банковского счета плательщика в банке, за исключением корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации), открытого в подразделении Банка России; - не указывается, если плательщиком является кредитная организация (ее филиал), в том числе в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета; - указывается открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, который в том числе используется при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета; 		<p><KT_ACCOUNT> – номер счета по кредиту бухгалтерской записи, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - номер банковского счета получателя средств в банке, за исключением корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации), открытого в подразделении Банка России; - не указывается, если получателем средств является кредитная организация (ее филиал), в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу без открытия банковского счета;

⁷ Применяемые обозначения:

1) в группу 1 (1.1 – 1.7) выделены параметры, значения которых участвуют в отражении информации о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета для операций по лицевым счетам в корреспонденции счетов бухгалтерского учета, а также при осуществлении перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа;

2) в группу 2 (2.1) выделены параметры, значения которых участвуют в отражении информации о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета только для операций по лицевым счетам в корреспонденции счетов бухгалтерского учета;

3) в группу 3 (3.1 – 3.9) выделены параметры, значения которых участвуют в отражении информации о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета только при осуществлении перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа.

⁸ Плательщиками, получателями средств являются юридические лица (коммерческие и некоммерческие организации), индивидуальные предприниматели, физические лица, в том числе занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (клиенты) и банки. Перевод денежных средств осуществляется банками по распоряжениям (платежным поручениям, инкассовым поручениям, платежным требованиям, платежным ордерам, банковским ордерам - расчетным (платежным) документам), составляемым клиентами, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (взыскатели средств), банками (отправители распоряжений).

1	4	5	6
1.2.		<DCM_DATE> – дата документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись;	
1.3.		<DCM_NUM> – номер документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись;	
1.4.		<DATE> – дата бухгалтерской записи;	
1.5.		<TIME> – время бухгалтерской записи (при наличии);	
1.6.		<UKEY> – уникальный код бухгалтерской записи (при автоматизированном учете бухгалтерских записей) (при наличии);	
1.7.	<DT_SUMC> – сумма бухгалтерской записи в иностранной валюте счета по дебету (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте РФ);	<SUM> – сумма бухгалтерской записи в валюте РФ;	<KT_SUMC> – сумма бухгалтерской записи в иностранной валюте счета по кредиту (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте РФ);
2.1.		<SCO> – символы кассовой операции (для двух и более приводятся через запятую (nn, nn, nnn,...)); nn – лидирующим нулем – два знака, nnn – три знака (100);	
3.1.		<APPOINT> – информация о назначении платежа при осуществлении перевода денежных средств;	
3.2.	<p><DT_EXT_TNAME> – информация о контрагенте – плательщике, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала), включая:</p> <p>1) для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, банков – а) сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) и б) сведения о месте нахождения;</p> <p>2) для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – а) наименование и б) сведения о месте нахождения;</p> <p>3) для физических лиц – а) Ф.И.О., б) уникальный присваиваемый номер операции (при наличии) и в) адрес места жительства или места пребывания;</p> <p>4) для индивидуальных предпринимателей – а) Ф.И.О., б) слова «индивидуальный предприниматель» и в) адрес места жительства или места пребывания;</p> <p>5) для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, – а) Ф.И.О., б) указание на вид деятельности и в) адрес места жительства или места пребывания;</p> <p>6) дополнительно может указываться информация, обеспечивающая возможность установить сведения о контрагенте – плательщике, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала) (в соответствии с законодательством РФ или договором, в том числе договором с получателем средств, договором доверительного управления);</p>		<p><KT_EXT_TNAME> – информация о контрагенте – получателе средств, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала), включая:</p> <p>1) для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, банков – а) сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование), б) сведения о месте нахождения;</p> <p>2) для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – а) наименование и б) сведения о месте нахождения;</p> <p>3) для физических лиц – а) Ф.И.О.;</p> <p>4) для индивидуальных предпринимателей – а) Ф.И.О., б) слова «индивидуальный предприниматель»;</p> <p>5) для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, – а) Ф.И.О. и б) указание на вид деятельности;</p> <p>6) дополнительно может указываться информация, обеспечивающая возможность установить сведения о контрагенте – получателе средств, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала) (в соответствии с законодательством РФ или договором);</p>
3.3.	<DT_EXT_INN> – ИНН ⁹ плательщика. Указывается ИНН (при наличии) или КИО ¹⁰ (при наличии) контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);		<KT_EXT_INN> – ИНН получателя средств. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);

⁹ ИНН – индивидуальный номер налогоплательщика: юридического лица, физического лица, индивидуального предпринимателя и иностранного юридического лица.

¹⁰ КИО – код иностранной организации, составная часть ИНН иностранного юридического лица.

1	4	5	6
3.4.	<DT_EXT_KPP> – КПП ¹¹ контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);		<KT_EXT_KPP> – КПП контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);
3.5.	<DT_EXT_OGRN> – ОГРН ¹² или ОГРНИП ¹³ контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);		<KT_EXT_OGRN> – ОГРН или ОГРНИП контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);
3.6.	<DT_EXT_KSM> – кодовое обозначение государства, на территории которого находится кредитная организация (филиал) контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала), по данным ОКСМ;		<KT_EXT_KSM> – кодовое обозначение государства, на территории которого находится кредитная организация (ее филиал) контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала), по данным ОКСМ;
3.7.	<DT_EXT_ACCOUNT> – номер счета банка контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала): - указывается номер корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации), открытый в подразделении Банка России (30101 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"); - не указывается, если плательщик – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживаемым в подразделении Банка России или подразделении Банка России;		<KT_EXT_ACCOUNT> – номер счета банка контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала): - указывается номер корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации), открытого в подразделении Банка России; - не указывается, если получатель средств – клиент, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), обслуживаемым в подразделении Банка России или подразделении Банка России, а также при переводе денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета;
3.8.	<DT_EXT_BIK> – БИК ¹⁴ банка контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);		<KT_EXT_BIK> – БИК банка контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);
3.9.	<DT_EXT_SWIFT> – международный банковский идентификационный код (SWIFT BIC ¹⁵) банка контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала).		<KT_EXT_SWIFT> – международный банковский идентификационный код (SWIFT BIC) банка контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала).
Примечание ¹⁶ .			
<p>1. Ф.И.О. указывается в именительном падеже.</p> <p>3. При осуществлении перевода денежных средств с участием банка-посредника наименование и место нахождения (сокращенные) банка, обслуживающего плательщика (получателя средств), могут указываться в реквизите <DT_EXT_TNAME> (<KT_EXT_TNAME>), при этом номер счета, открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов (при необходимости) указывается в реквизите <DT_ACCOUNT> (<KT_ACCOUNT>). БИК и номер счета банка-посредника указываются соответственно в реквизите <DT_EXT_BIK> (<KT_EXT_BIK>) и <DT_EXT_ACCOUNT> (<KT_EXT_ACCOUNT>). В реквизите <APPOINT> дополнительно может указываться информация, необходимая для осуществления перевода денежных средств с участием банков-посредников, включая реквизиты банков-посредников.</p> <p>6. Допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками при осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов.</p>			

Состав отраженных по счетам бухгалтерского учета операций, включаемых в электронный документ «Информация о счетах. Операции» определяется исходя из

¹¹ КПП – код причины постановки на учет юридического лица (у одного юридического лица может быть несколько КПП, индивидуальным предпринимателям не присваивается).

¹² ОГРН – основной государственный регистрационный номер юридического лица по данным Единого государственного реестра юридических лиц.

¹³ ОГРНИП – основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя по данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

¹⁴ БИК – банковский идентификационный код по данным Справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России), и расчетно-кассовых центров Банка России.

¹⁵ SWIFT BIC – код в рамках сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT).

¹⁶ Выдержка из примечания к приложению 1 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" с учетом обозначения реквизитов в Указании Банка России № 3462-У.

установленных Заявкой ограничений на значения параметров (элементов данных) предоставляемой информации.

Предусмотренная документом «Информация о счетах. Операции» ситуация, когда в параметре (элементе данных) <DT_ACCOUNT> (номер счета по дебету бухгалтерской записи) указывается открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации¹⁷ корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, имеет место в кредитной организации, филиале кредитной организации контрагента – получателя средств и представлена на следующем рисунке.

Пример бухгалтерских записей при осуществлении перевода денежных средств с использованием открытого в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентского счета.

Кредитная организация контрагента - плательщика				Кредитная организация контрагента - получателя средств			
		40702				40702	
		40703				40703	
30110		40817		30109		40817	
		40802				40802	
		40911				40911	
Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
←-----→		←-----→		←-----→		←-----→	

Рис. 1

В данной ситуации дополнительно в параметре <DT_EXT_TNAME> указывается информация о расчетном счете контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации контрагента – получателя средств.

С учетом изложенного, в соответствии с Указанием Банка России № 3462-У информация о переводе денежных средств с использованием открытого в другой кредитной организации корреспондентского счета в электронном документе «Информация о счетах. Операции» предоставляется в следующем составе:

1) для кредитной организации контрагента – плательщика:

<DT_ACCOUNT> – номер счета по дебету бухгалтерской записи, включая номер банковского счета плательщика в банке;		<KT_ACCOUNT> – номер счета по кредиту бухгалтерской записи;
	<DCM_DATE> – дата документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись;	
	<DCM_NUM> – номер документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись;	
	<DATE> – дата бухгалтерской записи;	
	<TIME> – время бухгалтерской записи (при наличии);	
	<UKEY> – уникальный код бухгалтерской записи (при автоматизированном учете бухгалтерских записей) (при наличии);	
<DT_SUMC> – сумма бухгалтерской записи в иностранной валюте счета по дебету (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте РФ);	<SUM> – сумма бухгалтерской записи в валюте РФ;	<KT_SUMC> – сумма бухгалтерской записи в иностранной валюте счета по кредиту (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте РФ);

¹⁷ В контексте Указания Банка России № 3462-У термин «другая кредитная организации, другой филиал кредитной организации» при описании параметре (элементе данных) <DT_ACCOUNT> используется в смысле «другая» по отношению к кредитной организации контрагента – плательщика, «другой» по отношению к филиалу кредитной организации контрагента – плательщика.

	<APPOINT> – информация о назначении платежа при осуществлении перевода денежных средств;	
		<KT_EXT_TNAME> – информация о контрагенте – получателе средств, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала), включая: <ol style="list-style-type: none"> 1) для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, банков – а) сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование), б) сведения о месте нахождения; 2) для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – а) наименование и б) сведения о месте нахождения; 3) для физических лиц – а) Ф.И.О.; 4) для индивидуальных предпринимателей – а) Ф.И.О., б) слова «индивидуальный предприниматель»; 5) для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, – а) Ф.И.О. и б) указание на вид деятельности; 6) дополнительно может указываться информация, обеспечивающая возможность установить сведения о контрагенте – получателе средств, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала) (в соответствии с законодательством РФ или договором)¹⁸;
		<KT_EXT_INN> – ИНН получателя средств. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);
		<KT_EXT_KPP> – КПП контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);
		<KT_EXT_OGRN> – ОГРН или ОГРНИП контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);
		<KT_EXT_KSM> – кодовое обозначение государства, на территории которого находится кредитная организация (ее филиал) контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала), по данным ОКСМ;

¹⁸ Пунктом 16 приложения 1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» установлено следующее:

«Дополнительно указываются номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите "Сч. N" получателя средств, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите "Сч. N" получателя средств и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается.

В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком, в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, указывается наименование банка, обслуживающего получателей средств.

В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, может предоставляться идентификатор электронного средства платежа.

После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите "Получатель" может указываться в соответствии с законодательством или договором дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств, при этом для их выделения используется символ "///".

		<KT_EXT_ACCOUNT> – номер счета банка контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала): указывается номер корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации), открытого в подразделении Банка России;
		<KT_EXT_BIK> – БИК банка контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);
		<KT_EXT_SWIFT> – международный банковский идентификационный код (SWIFT BIC) банка контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала).

2) для кредитной организации контрагента – получателя средств:

<DT_ACCOUNT> – открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, который в том числе используется при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета;		<KT_ACCOUNT> – номер счета по кредиту бухгалтерской записи, включая номер банковского счета получателя средств в банке;
	<DCM_DATE> – дата документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись;	
	<DCM_NUM> – номер документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись;	
	<DATE> – дата бухгалтерской записи;	
	<TIME> – время бухгалтерской записи (при наличии);	
	<UKEY> – уникальный код бухгалтерской записи (при автоматизированном учете бухгалтерских записей) (при наличии);	
<DT_SUMC> – сумма бухгалтерской записи в иностранной валюте счета по дебету (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте РФ);	<SUM> – сумма бухгалтерской записи в валюте РФ;	<KT_SUMC> – сумма бухгалтерской записи в иностранной валюте счета по кредиту (не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте РФ);
	<APPOINT> – информация о назначении платежа при осуществлении перевода денежных средств;	
<DT_EXT_TNAME> – информация о контрагенте – плательщике, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала), включая:		
1) для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, банков – а) сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) и б) сведения о месте нахождения;		
2) для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – а) наименование и б) сведения о месте нахождения;		
3) для физических лиц – а) Ф.И.О., б) уникальный присваиваемый номер операции (при наличии) и в) адрес места жительства или места пребывания;		
4) для индивидуальных предпринимателей – а) Ф.И.О., б) слова «индивидуальный предприниматель» и в) адрес места жительства или места пребывания;		
5) для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, – а) Ф.И.О., б) указание на вид дея-		

тельности и в) адрес места жительства или места пребывания;		
б) дополнительно может указываться информация, обеспечивающая возможность установить сведения о контрагенте – плательщике, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала) (в соответствии с законодательством РФ или договором, в том числе договором с получателем средств, договором доверительного управления) ¹⁹ ;		
<DT_EXT_INN> – ИНН плательщика. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);		
<DT_EXT_KPP> – КПП контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);		
<DT_EXT_OGRN> – ОГРН или ОГРНИП контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);		
<DT_EXT_KSM> – кодовое обозначение государства, на территории которого находится кредитная организация (филиал) контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала), по данным ОКСМ;		
<DT_EXT_ACCOUNT> – номер счета банка контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала): указывается номер корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации), открытый в подразделении Банка России;		
<DT_EXT_BIK> – БИК банка контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);		
<DT_EXT_SWIFT> – международный банковский идентификационный код (SWIFT BIC) банка контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала).		

Вопрос 20. «Следует ли в реквизите APPOINT указывать назначение платежа по всем операциям, либо только по операциям перевода денежных средств, как указано в описании».

¹⁹ Пунктом 8 приложения 1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» установлено следующее:

«Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите "Сч. N" плательщика или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите "Сч. N" плательщика и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается. В платежном поручении на общую сумму с реестром, составленном кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета, указывается наименование кредитной организации, филиала кредитной организации.

В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составленном банком плательщика, в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составленном получателем средств, указывается наименование банка, обслуживающего плательщиков.

В платежном поручении, составленном в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, инкассовом поручении, платежном требовании, предъявляемом в целях перевода электронных денежных средств, проставляется идентификатор электронного средства платежа. После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите "Плательщик" может указываться в соответствии с законодательством или договором, в том числе договором с получателем средств, договором доверительного управления, дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о плательщике, при этом для их выделения используется символ "/"

Ответ.

В параметре (элементе данных) <APPOINT> указывается информация о назначении платежа при осуществлении перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа.

Вопрос 21. «Откуда банк должен черпать информацию для заполнения реквизитов DT_EXT_OGRN, DT_EXT_NAME (ОГРН, адрес и т.п.), учитывая, что в данных реквизитах приводится информация о контрагенте - плательщике, не являющемся клиентом кредитной организации. Аналогичный вопрос и в отношении реквизитов KT_EXT_OGRN, KT_EXT_NAME».

Ответ.

Указанием Банка России № 3462-У требования к составу информации электронных документов предъявляются в части параметров (элементов данных), в отношении которых имеется нормативно установленная обязанность кредитных организаций по их ведению, в том числе установленная Положением Банка России № 385-П, Положением Банка России № 383-П, Положением Банка России № 262-П и Указанием Банка России № 2332-У.

Для параметров (элементов данных) и (или) их составляющих, в отношении которых отсутствует нормативно установленная обязанность кредитных организаций по их ведению, Указанием Банка России № 3462-У установлено предоставление при наличии.

Вопрос 22. «Будут ли налагаться какие-либо ограничения в части заполнения внутреннего содержания атрибута, т.е. содержимое атрибута в зависимости от самого атрибута должно строго соответствовать числовым, текстовым, символьным или иным форматам?».

Ответ.

Указанием Банка России № 3462-У установлены требования к составу и форматам предоставляемых кредитными организациями (их филиалами) электронных документов, в том числе к составу параметров (элементов данных) этих электронных документов (пункты 2.5, 3.5 и 4.5 приложения к Указанию Банка России № 3462-У).

Необходимые сведения о форматах основных параметров (элементов данных) электронных документов приведены в пунктах 2.5.1, 3.5.1 и 4.5.1 приложения к Указанию Банка России № 3462-У. Иные сведения о форматах основных параметров (элементов данных) содержатся в документах, устанавливающих необходимость их ведения, включая Положение Банка России № 385-П, Положение Банка России № 383-П, Положение Банка России № 262-П и Указание Банка России № 2332-У.

Обобщенные сведения о форматах параметров (элементов данных) электронных документов Указания Банка России № 3462-У приведены в таблице 5.

Вопрос 23. «Все ли атрибуты, указанные в составе электронных документов являются обязательными, либо наличие каких-либо атрибутов является условно-обязательным или необязательным, т.е. допускается отсутствие данных по этим атрибутам?»

В случае если атрибут является:

- обязательным, и его отсутствие в записи файла не допускается, то при отсутствии информации по данному атрибуту, он должен отражаться по какому из вариантов:
- атрибут отражается с пустым значением,

- атрибут отражается с нулевым значением,
- либо вариант отражения обязательного атрибута зависит от его формата, т.е. числовые атрибуты отражаются с нулевыми значениями, а символьные с пустыми значениями;
- необязательным, то при отсутствии информации по данному атрибуту, сам атрибут в записи файла не отражается?

Если атрибут может быть необязательным, то к каким именно из описанных в Указании атрибутов это может быть применено?».

Ответ.

Обобщенные сведения об обязательности участия параметров (элементов данных) электронных документов Указания Банка России № 3462-У в отражении предоставляемой информации приведены в таблицах 6 – 8.

Установленные Указанием Банка России № 3462-У соглашения по формату описания состояний параметров (элементов данных) электронных документов приведены в таблице 3.

Вопрос 24. «Будут ли налагаться какие-либо ограничения на размер формируемых электронных документов?»

В связи с тем, что формирование банком электронных документов предусмотренных Указанием, будет производиться посредством программного обеспечения, разработка которого производится в данный момент, просьба рассмотреть возможность организации тестового обмена файлами по результатам реализации формирования данных документов, с целью проверки реализованного функционала на соответствие требованиям Указания».

Ответ.

Указанием Банка России № 3462-У не устанавливаются ограничения на размер предоставляемых кредитными организациями (их филиалами) электронных документов.

С соответствием с подпунктом 2.5.4 пункта 2.5 Инструкции Банка России № 147-И предоставление электронных документов осуществляется в виде файлов, размещаемых на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи.

В этой связи, электронный документ, размер которого превышает размер используемого носителя информации, предоставляется в виде нескольких файлов, каждый из которых должен отвечать требованиям к составу и форматам, установленным Указанием Банка России № 3462-У, а в совокупности они должны содержать запрошенный в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации) объем информации.

Таблица 5. Обобщенные сведения о форматах параметров (элементов данных) электронных документов Указания Банка России № 3462-У.

Электронные документы Указания Банка России № 3462-У:			Формат параметров (элементов данных) в нотации:	
«Информация об открытых и закрытых счетах»	«Информация о счетах. Остатки»	«Информация о счетах. Операции»	для пользователя	описания сообщений SWIFT ²⁰
<OPEN>, <CLOSE>, <OPEN_NALOG>, <CLOSE_NALOG>, <AGREE_DATE>	<DATE>	<DATE>, <DCM_DATE>	'дата'{дд.мм.гггг}	2n.2n.4!n
<AGREE_NUM>		<DCM_NUM>	'текст'{32}	32x
<TNAME_2>			'текст'{4000}	4000x
<TNAME>		<DT_EXT_TNAME>, <KT_EXT_TNAME>	'текст'{160}	140x
<PR_KONS>			'текст'{1}	1!n
<ACCOUNT_KONS>		<DT_EXT_ACCOUNT>, <KT_EXT_ACCOUNT>	'текст'{20}	20!n
<ACCOUNT>	<ACCOUNT>	<DT_ACCOUNT>, <KT_ACCOUNT>	'текст'{34}	34x
<INN>		<DT_EXT_INN>, <KT_EXT_INN>	'число'{12}	12n: ИНН ЮЛ - 10!n, и ИНН ФЛ - 12!n, КИО - 5!n
<KPP>, <BIK>		<DT_EXT_KPP>, <KT_EXT_KPP>, <DT_EXT_BIK>, <KT_EXT_BIK>	'число'{9}	9!n
<OGRN>		<DT_EXT_OGRN>, <KT_EXT_OGRN>	'число'{15}	15n: ОГРН (13!n) и ОГРНИП (15!n)
		<TIME>	'время'{чч:мм:сс}	2n:2n[:2n]
	<INDT>, <INKT>, <OBDT>, <OBKT>, <OUTDT>, <OUTKT>	<SUM>	'число'{20.2}	20n[.2!n]
	<INDTC>, <INKTC>, <OBDTC>, <OBKTC>, <OUTDTC>, <OUTKTC>	<DT_SUMC>, <KT_SUMC>	'число'{20.2, 20.3 ²¹ }	20n[.2!n] (20n[.3!n])
		<UKEY>	'текст'{34}	34x
		<APPOINT>	'текст'{210}	210x
		<SCO>	'текст'{30}	30x
		<DT_EXT_KSM>, <KT_EXT_KSM>	'текст'{2}	2!a
<SWIFT>		<DT_EXT_SWIFT>, <KT_EXT_SWIFT>	'текст'{11}	4!a2!a2!c[3!c]: код банка (4!a), код страны (2!a), код местонахождения (2!c), код филиала ([3!c])

²⁰ Символы, используемые при описании формата в нотации сообщений SWIFT:

a - только латинские буквы (A-Z и a-z);

c - только заглавные буквы (A-Z) и цифры (0-9);

d - десятичное число (цифры и десятичная точка);

n - только цифры (0-9);

x - любые разрешенные символы в верхнем и нижнем регистре;

nn! - фиксированная длина (в поле должно присутствовать ровно то количество символов, которое указано перед знаком '!');

[] - квадратные скобки, ограничивающие формат какого-либо подполя, указывают, что оно является необязательным в этом поле.

²¹ В иностранной валюте ряда стран точность минимальной денежной единицы предусматривает три знака после десятичной точки.

Таблица 6. Обобщенные сведения об обязательности участия параметров (элементов данных) электронного документа «Информация об открытых и закрытых счетах» в отражении информации об открытых и закрытых счетах бухгалтерского учета, включая банковские счета²².

№ п/п	«Информация об открытых и закрытых счетах». Параметры	Значение параметра присутствует:		Примечание
		всегда	по следующему условию	
1	2	3	4	5
1.	<OPEN> – дата открытия счета;	*		
2.	<CLOSE> – дата закрытия счета;		Закрытие счета.	
3.	<OPEN_NALOG> – дата сообщения налоговому органу об открытии банковского счета;		Направление сообщения налоговому органу.	Если законодательством РФ не предусмотрено сообщать налоговому органу об открытии счета, в качестве значения элемента данных указывается «99.99.9999».
4.	<CLOSE_NALOG> – дата сообщения налоговому органу о закрытии банковского счета;		Направление сообщения налоговому органу.	
5.	<AGREE_DATE> – дата договора, на основании которого открывается счет;	*		
6.	<AGREE_NUM> – номер договора, на основании которого открывается счет;	*		
7.	<TNAME_2> – вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открыт на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));	*		
8.	<PR_KONS> – признак счета, используемого при ведении отдельного учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других операций с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами: '0' – счет не используется при ведении отдельного учета операций, '1' – счет используется при ведении отдельного учета операций (счет синтетического учета) и '2' – счет используется при ведении отдельного учета операций (счет аналитического учета);	*		
9.	<ACCOUNT_KONS> – номер счета для отражения в балансе итоговой суммы (указывается, если счет используется при ведении отдельного учета операций);		Указание в параметре <PR_KONS> значения 1 или 2.	
10.	<ACCOUNT> – номер счета, в том числе: 1) юридического лица, являющегося коммерческой организацией; 2) юридического лица, являющегося некоммерческой организацией; 3) физического лица; 4) индивидуального предпринимателя; 5) физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.	*		
11.	<TNAME> – информация о клиенте (при наличии ее составляющих) в том числе включает: 1) для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – а) сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование), б) сведения о месте нахождения; 2) для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – а) наименование и б) сведения о месте нахождения; 3) для физических лиц – а) Ф.И.О. и б) адрес места жительства или места пребывания; 4) для индивидуальных предпринимателей – а) Ф.И.О., б) слова «индивидуальный предприниматель» и в) адрес места жительства или места пребывания; 5) для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, – а) Ф.И.О., б) указание на вид деятельности и в) адрес места жительства или места пребывания;	*		В обязательном порядке указывается наименование клиента.
12.	<INN> – ИНН – клиента (при наличии) или КИО – клиента (при наличии), присвоенный налоговым органом;	*		Указывается ИНН или КИО – клиента, в зависимости от того, какой именно код присвоен налоговым органом.

²² Применяемые обозначения:

- серым цветом выделены ячейки таблицы с параметрами, значения которых участвуют в отражении информации о счетах бухгалтерского учета, включая банковские счета;
- остальные (не выделенные) ячейки таблицы содержат параметры, значения которых участвуют в отражении информации только о банковских счетах.

1	2	3	4	5
13.	<KPP> – КПП – клиента;	*		
14.	<OGRN> – ОГРН или ОГРНИП – клиента;	*		
15.	<BIK> – БИК кредитной организации (филиала) – клиента;	*		
16.	<SWIFT> – международный банковский идентификационный код (SWIFT BIC) кредитной организации (филиала) – клиента;	*		

Таблица 7. Обобщенные сведения об обязательности участия параметров (элементов данных) электронного документа «Информация о счетах. Остатки» в отражении ежедневной информации об остатках по счетам бухгалтерского учета.

№ п/п	«Информация о счетах. Остатки». Параметры	Значение параметра присутствует:		Примечание
		всегда	по следующему условию	
1	2	3	4	5
1.	<ACCOUNT> – номер счета;	*		
2.	<DATE> – дата, на которую приводится информация об остатке на счете;	*		
3.	<INDT> – сумма входящего остатка на начало дня в валюте РФ по дебету счета (активные счета);		Активный счет.	
4.	<INDTC> – сумма входящего остатка на начало дня в иностранной валюте по дебету счета (активные счета);		Активный счет. Учет операций на счете ведется в иностранной валюте.	Не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте РФ.
5.	<INKT> – сумма входящего остатка на начало дня в валюте РФ по кредиту счета (пассивные счета);		Пассивный счет.	
6.	<INKTC> – сумма входящего остатка на начало дня в иностранной валюте по кредиту счета (пассивные счета);		Пассивный счет. Учет операций на счете ведется в иностранной валюте.	Не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте РФ.
7.	<OBDT> – сумма оборотов в валюте РФ по дебету счета;	*		
8.	<OBDTCS> – сумма оборотов в иностранной валюте по дебету счета;			Не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте РФ.
9.	<OBKT> – сумма оборотов в валюте РФ по кредиту счета;	*		
10.	<OBKTC> – сумма оборотов в иностранной валюте по кредиту счета;			Не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте РФ.
11.	<OUTDT> – сумма исходящего остатка на дату в валюте РФ по дебету счета (активные счета);		Активный счет.	
12.	<OUTDTCS> – сумма исходящего остатка на дату в иностранной валюте по дебету счета (активные счета);		Активный счет. Учет операций на счете ведется в иностранной валюте.	Не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте РФ.
13.	<OUTKT> – сумма исходящего остатка на дату в валюте РФ по кредиту счета (пассивные счета);		Пассивный счет.	
14.	<OUTKTC> – сумма исходящего остатка на дату в иностранной валюте по кредиту счета (пассивные счета).		Пассивный счет. Учет операций на счете ведется в иностранной валюте.	Не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте РФ.

Таблица 8. Обобщенные сведения об обязательности участия параметров (элементов данных) электронного документа «Информация о счетах. Операции» в отражении информации о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета для операций по лицевым счетам в корреспонденции счетов бухгалтерского учета, а также при осуществлении перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа²³.

№ п/п	«Информация о счетах. Операции». Параметры			Значение параметра присутствует:		Примечание	
	дебет бухгалтерской записи/ платательщик	сумма бухгалтерской записи/ платеж	кредит бухгалтерской записи/ получатель средств	всегда	по следующему условию		
1	2	3	4	5	6	7	
1.1.	<p><DT_ACCOUNT> – номер счета по дебету бухгалтерской записи, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - номер банковского счета плательщика в банке, за исключением корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации), открытого в подразделении Банка России; - не указывается, если плательщиком является кредитная организация (ее филиал), в том числе в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета; - указывается открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, который в том числе используется при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета; 		<p><KT_ACCOUNT> – номер счета по кредиту бухгалтерской записи, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - номер банковского счета получателя средств в банке, за исключением корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации), открытого в подразделении Банка России; - не указывается, если получателем средств является кредитная организация (ее филиал), в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу без открытия банковского счета; 			Плательщиком или получателем средств не является кредитная организация (ее филиал)	
1.2.		<DCM_DATE> – дата документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись;		*			

²³ Применяемые обозначения:

1) в группу 1 (1.1 – 1.8) выделены параметры, значения которых участвуют в отражении информации о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета для операций по лицевым счетам в корреспонденции счетов бухгалтерского учета, а также при осуществлении перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа;

2) в группу 2 (2.1) выделены параметры, значения которых участвуют в отражении информации о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета только для операций по лицевым счетам в корреспонденции счетов бухгалтерского учета;

3) в группу 3 (3.1 – 3.9) выделены параметры, значения которых участвуют в отражении информации о бухгалтерских записях по счетам бухгалтерского учета только при осуществлении перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа.

1	2	3	4	5	6	7
1.3.		<DCM_NUM> – номер документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись;		*		
1.4.		<DATE> – дата бухгалтерской записи;		*		
1.5.		<TIME> – время бухгалтерской записи (при наличии);			При автоматизированном учете бухгалтерских записей фиксируется время совершения операции.	
1.6.		<UKEY> – уникальный код бухгалтерской записи (при автоматизированном учете бухгалтерских записей) (при наличии);			При автоматизированном учете бухгалтерских записей фиксируется уникальный код бухгалтерской записи	
1.7.		<SUM> – сумма бухгалтерской записи в валюте РФ;		*		
1.8.	<DT_SUMC> – сумма бухгалтерской записи в иностранной валюте счета по дебету;		<KT_SUMC> – сумма бухгалтерской записи в иностранной валюте счета по кредиту;		Учет операций на счете ведется в иностранной валюте.	Не указывается для счетов, учет операций на которых ведется только в валюте РФ.
2.1.		<SCO> – символы кассовой операции (для двух и более приводятся через запятую (пп, пп, ппп,...)); pp с лидирующим нулем – два знака, ppp – три знака (100);			Для кассовых операций.	
3.1.		<APPOINT> – информация о назначении платежа при осуществлении перевода денежных средств;		*		
3.2.	<p><DT_EXT_TNAME> – информация о контрагенте – плательщике, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала), включая:</p> <p>1) для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, банков – а) сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) и б) сведения о месте нахождения;</p> <p>2) для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – а) наименование и б) сведения о месте нахождения;</p> <p>3) для физических лиц – а) Ф.И.О., б) уникальный присваиваемый номер операции (при наличии) и в) адрес места жительства или места пребывания;</p> <p>4) для индивидуальных предпринимателей – а) Ф.И.О., б) слова «индивидуальный»</p>		<p><KT_EXT_TNAME> – информация о контрагенте – получателе средств, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала), включая:</p> <p>1) для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, банков – а) сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование), б) сведения о месте нахождения;</p> <p>2) для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – а) наименование и б) сведения о месте нахождения;</p> <p>3) для физических лиц – а) Ф.И.О.;</p> <p>4) для индивидуальных предпринимателей – а) Ф.И.О., б) слова «индивидуальный»</p>		Плательщик или получатель средств не является клиентом кредитной организации (ее филиала).	

1	2	3	4	5	6	7
	<p>видуальный предприниматель» и в) адрес места жительства или места пребывания;</p> <p>5) для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, – а) Ф.И.О., б) указание на вид деятельности и в) адрес места жительства или места пребывания;</p> <p>6) дополнительно может указываться информация, обеспечивающая возможность установить сведения о контрагенте – плательщике, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала) (в соответствии с законодательством РФ или договором, в том числе договором с получателем средств, договором доверительного управления);</p>		<p>предприниматель»;</p> <p>5) для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, – а) Ф.И.О. и б) указание на вид деятельности;</p> <p>6) дополнительно может указываться информация, обеспечивающая возможность установить сведения о контрагенте – получателе средств, не являющемся клиентом кредитной организации (ее филиала) (в соответствии с законодательством РФ или договором);</p>			
3.3.	<DT_EXT_INN> – ИНН плательщика. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);		<KT_EXT_INN> – ИНН получателя средств. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);		Плательщик или получатель средств не является клиентом кредитной организации (ее филиала).	Указывается ИНН или КИО контрагента – плательщика, получателя средств, в зависимости от того, какой именно код присвоен налоговым органом.
3.4.	<DT_EXT_KPP> – КПП контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);		<KT_EXT_KPP> – КПП контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);		Плательщик или получатель средств не является клиентом кредитной организации (ее филиала).	
3.5.	<DT_EXT_OGRN> – ОГРН или ОГРНИП контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);		<KT_EXT_OGRN> – ОГРН или ОГРНИП контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);		Плательщик или получатель средств не является клиентом кредитной организации (ее филиала).	
3.6.	<DT_EXT_KSM> – кодовое обозначение государства, на территории которого находится кредитная организация (филиал) контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала), по данным ОКСМ;		<KT_EXT_KSM> – кодовое обозначение государства, на территории которого находится кредитная организация (ее филиал) контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала), по данным ОКСМ;		Плательщик или получатель средств не является клиентом кредитной организации (ее филиала).	

1	2	3	4	5	6	7
3.7.	<p><DT_EXT_ACCOUNT> – номер счета банка контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала):</p> <ul style="list-style-type: none"> - указывается номер корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации), открытый в подразделении Банка России (30101 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"); - не указывается, если плательщик – клиент, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), обслуживается в подразделении Банка России или подразделение Банка России; 		<p><KT_EXT_ACCOUNT> – номер счета банка контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала):</p> <ul style="list-style-type: none"> - указывается номер корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации), открытого в подразделении Банка России; - не указывается, если получатель средств – клиент, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), обслуживается в подразделении Банка России или подразделение Банка России, а также при переводе денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета; 		<p>Плательщик или получатель средств не является клиентом кредитной организации (ее филиала).</p>	<p>Не указывается, если плательщик или получатель средств, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), обслуживается в подразделении Банка России или подразделение Банка России, а также при переводе денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета.</p>
3.8.	<p><DT_EXT_BIK> – БИК банка контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);</p>		<p><KT_EXT_BIK> – БИК банка контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала);</p>		<p>Плательщик или получатель средств не является клиентом кредитной организации (ее филиала).</p>	
3.9.	<p><DT_EXT_SWIFT> – международный банковский идентификационный код (SWIFT BIC) банка контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала).</p>		<p><KT_EXT_SWIFT> – международный банковский идентификационный код (SWIFT BIC) банка контрагента – получателя средств, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала).</p>		<p>Плательщик или получатель средств не является клиентом кредитной организации (ее филиала).</p>	