

**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»¹**

Оглавление

Вопрос 25.

«Абзац 12 п. 4.5.1. Указания 3462-У предусматривает, что «при отсутствии значения у элемента данных (т.е. когда определение значения элемента данных не требуется и (или) ранее не выполнялось), его описание не приводится в электронном документе».

Просим подтвердить корректность понимания, в соответствии с которым необходимым и достаточным источником информации для заполнения электронного документа в части информации в отношении платежей является платежный документ.

Например, в следующих случаях:

- Для поля <DT_EXT_KPP> для платежей в иностранных валютах, в которых информация о КПП контрагента-плательщика, как правило, не указывается и не передается в кредитовом авизо.

Корректно ли будет не указывать КПП в таком случае?

- В случае отсутствия назначения платежа в платежном документе корректно ли будет не указывать никаких данных для поля <APPOINT>?

Если изложенный подход представляется некорректным, просим указать, каким образом следует предоставлять информацию для полей при формировании электронного документа в соответствии с Указанием 3462-У, при ее отсутствии в платежном документе (поручении) и определение которых не предусмотрено в соответствии с требованиями регулирования в части бухгалтерского учета и расчетов. Просим также указать какие разумные действия Банк должен предпринять по определению данных для приведенных примеров. Обязан ли Банк в отсутствие реквизитов или информации в полях платежного поручения (платежного документа) (таких как КПП плательщика, назначение платежа) заполнять эти поля для целей формирования электронного документа, используя дополнительные источники информации?».

В пункте 4.5.1 приложения к Указанию 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) приводятся необходимые сведения о форматах описания значений основных параметров (элементов данных) электронного документа «Информация о счетах. Операции», в том числе при «пустых» значениях параметров (элементов данных) и отсутствии значений у параметров (элементов данных). Определение источников получения значений основных параметров (элементов данных) электронных документов не относится к предмету регулирования Указания Банка России № 3462-У.

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

Сведения об источниках получения значений основных параметров (элементов данных) содержатся в нормативных 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», 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» 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»..... 5

Вопрос 26. «Абзац 10 п. 4.5.1.Указания 3462-У регламентирует, что «в электронном документе приводятся элементы данных с определенными на момент его формирования значениями».

Просим подтвердить корректность понимания, в соответствии с которым Банк предоставляет в электронном документе данные, являющиеся актуальными на дату, за которую формируется электронный файл?

Например:

если 05.09.2015 в справочник БИК было внесено изменение в части БИК банка контрагента, корректно ли указать в электронном документе, сформированном 10.09.2015 г. за 30.08.2015 г., БИК банка контрагента действующий 30.08.2015 г.?

Если изложенный подход является некорректным для целей применения Указания 3462-У, просим уточнить, какие разумные действия должен предпринимать Банк для обеспечения ее актуальности и будет ли достаточным обновлять такую информацию в базах данных Банка по мере ее получения Банком без ретроспективного анализа.

В пункте 4.5.1 приложения к Указанию Банка России № 3462-У приводятся необходимые сведения о форматах описания значений основных параметров (элементов данных) электронного документа «Информация о счетах. Операции», в том числе устанавливается следующее:

1) элементы данных с определенными на момент их формирования значениями, в том числе «пустыми» значениями, приводятся в электронном документе соответственно в следующих форматах:

2) при отсутствии значений у элементов данных (то есть когда определение значений элементов данных не требуется и (или) ранее не выполнялось) их описания не приводятся в электронном документе.

Описание формата представления определенных на момент формирования электронного документа значений основных параметров (элементов данных) некорректно трактовать как необходимость ретроспективного анализа, то есть актуализации значений основных параметров (элементов данных) перед формированием электронного документа.

Указанием Банка России № 3462-У не устанавливается момент актуальности значений основных параметров (элементов данных) электронного документа «Информация о счетах. Операции». В соответствии с пунктом 1.12.5 Положения Банка России № 385-П «операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России». 6

Вопрос 27. «Абзацы 5 и 6 п. 4.5.3 Указания 3462-У предусматривают указание в полях <DCM_DATE> и <DCM_NUM> даты и номера «документа, на основании которого, сделана бухгалтерская запись».

Федеральный Закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее 402-ФЗ) не предлагает определения «документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись». В соответствии с п. 1 ст. 9 402-ФЗ «каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом» и приводит перечень обязательных реквизитов. В соответствии с п. 1 ст. 10 402-ФЗ «данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета».

П. 1.9.5. Положение 385-П от 16.07.2012 г. «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (далее Положение 385-П) приводит перечень реквизитов «документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи». При этом часть реквизитов, необходимых для документа, на основании которого совершается бухгалтерская запись, (как то: дата бухгалтерской записи и обозначение номеров счетов по дебету и кредиту) не являются обязательными для первичных документов. Таким образом, это могут быть разные документы, номера и даты которых будут отличаться. Примерами документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, являются платежные поручения, мемориальные и банковские ордера.

Просим подтвердить корректность понимания, при котором в полях <DCM_DATE> и <DCM_NUM> предполагается указывать следующие реквизиты:

- дата бухгалтерской записи;
- номер бухгалтерской записи.

Например:

Просим пояснить порядок указания данных в полях <DCM_DATE> и <DCM_NUM> на примере списания на затраты Банка, которое происходит на основании акта. При этом дата и номер мемориального ордера (документа, на основании которого совершена бухгалтерская запись) отличаются от даты и номера акта».

Перечень документов, проводимых по счетам в кредитных организациях, приведен в таблице «Перечень условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в кредитных организациях» приложения 1 Положения Банка России № 385-П..... 7

Вопрос 28. «В соответствии с п. 4.1. Указания 3462-У файл электронного документа содержит «информацию о бухгалтерских записях».

Корректно ли понимание, при котором в электронный документ будет включена одна запись для следующего случая:

Перечисление заработной платы сотрудникам осуществляется путем ввода платежных поручений в Интернет-портал банка-корреспондента. В связи с конфиденциальным характером данных, доступ к информации о выплатах заработной платы имеет ограниченный круг лиц. Как следствие этого и на основании договоренности с банком-корреспондентом данные выплаты отражаются одной суммой в выписке, получаемой от банка-корреспондента, и Банк оформляет только одну бухгалтерскую запись, данные о которой и предполагается включить в электронный документ.

Если изложенный подход представляется некорректным, просим пояснить порядок указания данных».

Указание Банка России № 3462-У устанавливаются состав параметров учетно-операционной и иной информации кредитной организации и форматы их предоставления уполномоченным представителям Банка России. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (включая правила отражения операций в бухгалтерском учете) не являются предметом регулирования Указания Банка России № 3462-У. 8

Вопрос 29. Абзац 12 п. 4.5.3 Указания 3462-У предусматривает указание в полях <APPOINT> информации «о назначении платежа при осуществлении перевода денежных средств».

В ходе нормальной деятельности Банк совершает различные операции, которые оформляются бухгалтерскими записями. Перевод денежных средств является одной из операций.

Просим подтвердить корректность понимания, при котором в электронный документ в соответствии с 3462-У не требуется включать информацию о назначении платежа по иным операциям, не связанным с переводом денежных средств». 9

Вопрос 25.

«Абзац 12 п. 4.5.1. Указания 3462-У предусматривает, что «при отсутствии значения у элемента данных (т.е. когда определение значения элемента данных не требуется и (или) ранее не выполнялось), его описание не приводится в электронном документе».

Просим подтвердить корректность понимания, в соответствии с которым необходимым и достаточным источником информации для заполнения электронного документа в части информации в отношении платежей является платежный документ.

Например, в следующих случаях:

- Для поля <DT_EXT_KPP> для платежей в иностранных валютах, в которых информация о КПП контрагента-плательщика, как правило, не указывается и не передается в кредитовом авизо.

Корректно ли будет не указывать КПП в таком случае?

- В случае отсутствия назначения платежа в платежном документе корректно ли будет не указывать никаких данных для поля <APPOINT>?

Если изложенный подход представляется некорректным, просим указать, каким образом следует предоставлять информацию для полей при формировании электронного документа в соответствии с Указанием 3462-У, при ее отсутствии в платежном документе (поручении) и определение которых не предусмотрено в соответствии с требованиями регулирования в части бухгалтерского учета и расчетов. Просим также указать какие разумные действия Банк должен предпринять по определению данных для приведенных примеров. Обязан ли Банк в отсутствие реквизитов или информации в полях платежного поручения (платежного документа) (таких как КПП плательщика, назначение платежа) заполнять эти поля для целей формирования электронного документа, используя дополнительные источники информации?».

Ответ.

В пункте 4.5.1 приложения к Указанию 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) приводятся необходимые сведения о форматах описания значений основных параметров (элементов данных) электронного документа «Информация о счетах. Операции», в том числе при «пустых» значениях параметров (элементов данных)² и отсутствии значений у параметров (элементов данных)³. Определение источников получения значений основных параметров (элементов данных) электронных документов не относится к предмету регулирования Указания Банка России № 3462-У.

Сведения об источниках получения значений основных параметров (элементов данных) содержатся в нормативных 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

² В соответствии с пунктом 4.5.1 приложения к Указанию Банка России № 3462-У для суммового элемента данных «пустым» значением является «0.00», для элемента данных – строки символов – строка, не содержащая ни одного символа.

³ В соответствии с пунктом 4.5.1 приложения к Указанию Банка России № 3462-У отсутствие значения у параметра (элемента данных) имеет место, когда его определение не требуется и (или) ранее не выполнялось. В этой ситуации описание параметра (элемента данных) не приводится в электронном документе.

от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», 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» 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».

Для основных 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. Остальные основные параметры (элементы данных), включая <APPOINT> (информация о назначении платежа при осуществлении перевода денежных средств) и <DT_EXT_KPP> (КПП контрагента – плательщика, не являющегося клиентом кредитной организации (ее филиала)), заполняются в соответствующих случаях в обязательном порядке.

Обобщенные сведения об участии основных параметров (элементов данных) электронных документов Указания Банка России № 3462-У в отражении предоставляемой информации приведены в ответах на вопросы № 19 и № 23 кредитных организаций, обусловленные применением Указания Банка России № 3462-У, размещенных 19.08.2015 на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе «Информационно-аналитические материалы» (www.cbr.ru/analytics/).

Вопрос 26. «Абзац 10 п. 4.5.1.Указания 3462-У регламентирует, что «в электронном документе приводятся элементы данных с определенными на момент его формирования значениями».

Просим подтвердить корректность понимания, в соответствии с которым Банк предоставляет в электронном документе данные, являющиеся актуальными на дату, за которую формируется электронный файл?

Например:

если 05.09.2015 в справочник БИК было внесено изменение в части БИК банка контрагента, корректно ли указать в электронном документе, сформированном 10.09.2015 г. за 30.08.2015 г., БИК банка контрагента действующий 30.08.2015 г.?

Если изложенный подход является некорректным для целей применения Указания 3462-У, просим уточнить, какие разумные действия должен предпринимать Банк для обеспечения ее актуальности и будет ли достаточным обновлять такую информацию в базах данных Банка по мере ее получения Банком без ретроспективного анализа».

Ответ.

В пункте 4.5.1 приложения к Указанию Банка России № 3462-У приводятся необходимые сведения о форматах описания значений основных параметров (элементов данных) электронного документа «Информация о счетах. Операции», в том числе устанавливается следующее:

1) элементы данных с определенными на момент их формирования значениями, в том числе «пустыми» значениями, приводятся в электронном документе соответственно в следующих форматах:

<элемент_данных>значение</элемент_данных>,
<элемент_данных></элемент_данных>;

2) при отсутствии значений у элементов данных (то есть когда определение значений элементов данных не требуется и (или) ранее не выполнялось) их описания не приводятся в электронном документе.

Описание формата представления определенных на момент формирования электронного документа значений основных параметров (элементов данных) некорректно трактовать как необходимость ретроспективного анализа, то есть актуализации значений основных параметров (элементов данных) перед формированием электронного документа.

Указанием Банка России № 3462-У не устанавливается момент актуальности значений основных параметров (элементов данных) электронного документа «Информация о счетах. Операции». В соответствии с пунктом 1.12.5 Положения Банка России № 385-П «операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России».

Вопрос 27. «Абзацы 5 и 6 п. 4.5.3 Указания 3462-У предусматривают указание в полях <DCM_DATE> и <DCM_NUM> даты и номера «документа, на основании которого, сделана бухгалтерская запись».

Федеральный Закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее 402-ФЗ) не предлагает определения «документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись». В соответствии с п. 1 ст. 9 402-ФЗ «каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом» и приводит перечень обязательных реквизитов. В соответствии с п. 1 ст. 10 402-ФЗ «данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета».

П. 1.9.5. Положение 385-П от 16.07.2012 г. «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (далее Положение 385-П) приводит перечень реквизитов «документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи». При этом часть реквизитов, необходимых для документа, на основании которого совершается бухгалтерская запись, (как то: дата бухгалтерской записи и обозначение номеров счетов по дебету и кредиту) не являются обязательными для первичных документов. Таким образом, это могут быть разные документы, номера и даты которых будут отличаться. Примерами документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, являются платежные поручения, мемориальные и банковские ордера.

Просим подтвердить корректность понимания, при котором в полях <DCM_DATE> и <DCM_NUM> предполагается указывать следующие реквизиты:

- дата бухгалтерской записи;
- номер бухгалтерской записи.

Например:

Просим пояснить порядок указания данных в полях <DCM_DATE> и <DCM_NUM> на примере списания на затраты Банка, которое происходит на основании акта. При этом дата и номер мемориального ордера (документа, на основании которого совершена бухгалтерская запись) отличаются от даты и номера акта».

Ответ.

Перечень документов, проводимых по счетам в кредитных организациях, приведен в таблице «Перечень условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в кредитных организациях» приложения 1 Положения Банка России № 385-П.

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 параметрах (элементах данных) <DCM_DATE> (дата документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись) и <DCM_NUM> (номер документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись) указываются реквизиты данного документа.

Вопрос 28. «В соответствии с п. 4.1. Указания 3462-У файл электронного документа содержит «информацию о бухгалтерских записях».

Корректно ли понимание, при котором в электронный документ будет включена одна запись для следующего случая:

Перечисление заработной платы сотрудникам осуществляется путем ввода платежных поручений в Интернет-портал банка-корреспондента. В связи с конфиденциальным характером данных, доступ к информации о выплатах заработной платы имеет ограниченный круг лиц. Как следствие этого и на основании договоренности с банком-корреспондентом данные выплаты отражаются одной суммой в выписке, получаемой от банка-корреспондента, и Банк оформляет только одну бухгалтерскую запись, данные о которой и предполагается включить в электронный документ.

Если изложенный подход представляется некорректным, просим пояснить порядок указания данных».

Ответ.

Указание Банка России № 3462-У устанавливает состав параметров учетно-операционной и иной информации кредитной организации и форматы их предоставления уполномоченным представителям Банка России. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (включая правила отражения операций в бухгалтерском учете) не являются предметом регулирования Указания Банка России № 3462-У.

Вопрос 29. Абзац 12 п. 4.5.3 Указания 3462-У предусматривает указание в полях <APPOINT> информации «о назначении платежа при осуществлении перевода денежных средств».

В ходе нормальной деятельности Банк совершает различные операции, которые оформляются бухгалтерскими записями. Перевод денежных средств является одной из операций.

Просим подтвердить корректность понимания, при котором в электронный документ в соответствии с 3462-У не требуется включать информацию о назначении платежа по иным операциям, не связанным с переводом денежных средств».

Ответ.

В соответствии с пунктом 4.5.3 приложения к Указанию Банка России № 3462-У основной параметр (элемент данных) <APPOINT> (информация о назначении платежа при осуществлении перевода денежных средств) участвует 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.