

**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 33.

«Правильно ли мы понимаем, что положения Указания распространяются на предоставление информации по счетам раздела Д (депозитарные операции)?

Если распространяются, то просьба разъяснить, как отражать информацию, необходимую для предоставления в Банк России в рамках депозитарного учета?

1) По файлу «Информация об открытых и закрытых счетах»

<TNAME_2> - в каком формате необходимо указать тип счета: «депозитарный счет» или тип счета Депо, например, OWN, TRAD;

<PR_KONS> - какой параметр необходимо указывать для обозначения депозитарных счетов;

<INN>, <KPP>, <OGRN> - верно ли мы понимаем, что заполняется только для клиентов резидентов;

<ACCOUNT_KONS> - верно ли мы понимаем, что необходимо указать номер счета синтетического учета (например, 98050, 98070);

2) По файлу «Информация о счетах. Остатки»

<OBDDT> и <OBKT> - необходимо ли указывать оборот в штуках;

<OUTDDT>, <OUTDKT>, <INDDT>, <INKDT> - необходимо ли указывать остатки в штуках;

3) По файлу «Информация по счетам. Операции»

<SUM> - необходимо ли указывать показатель в штуках;

<APPOINT> - что необходимо указать при отсутствии информации о назначения перевода;

<DT_EXT_KSM> - что необходимо указывать в рамках депозитарной операции: кодовое обозначение государства, на территории которого находится место хранения соответствующих ценных бумаг;

<DT_EXT_BIK>, <DT_EXT_SWIFT>, <DT_EXT_KPP>, <DT_EXT_OGRN>, <DT_EXT_TNAME>, <KT_EXT_BIK>, <KT_EXT_INN>, <KT_EXT_KPP>, <DT_EXT_ACCOUNT>, <KT_EXT_ACCOUNT> - какую информацию указывать в данных полях депозитарию;

<DT_ACCOUNT>, <KT_ACCOUNT> - необходимо ли указать номер счета депо или счет согласно синтетическому учету». 2

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, 03.09.2015 и 09.10.2015 на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в подразделе «Применение Указания Банка России № 3462-У» Раздела «Информационно-аналитические материалы» (www.cbr.ru/analytics/?PrId=mocod).

Вопрос 33.

«Правильно ли мы понимаем, что положения Указания распространяются на предоставление информации по счетам раздела Д (депозитарные операции)?

Если распространяются, то просьба разъяснить, как отражать информацию, необходимую для предоставления в Банк России в рамках депозитарного учета?

1) По файлу «Информация об открытых и закрытых счетах»

<TNAME_2> - в каком формате необходимо указать тип счета: «депозитарный счет» или тип счета Депо, например, OWN, TRAD;

<PR_KONS> - какой параметр необходимо указывать для обозначения депозитарных счетов;

<INN>, <KPP>, <OGRN> - верно ли мы понимаем, что заполняется только для клиентов резидентов;

<ACCOUNT_KONS> - верно ли мы понимаем, что необходимо указать номер счета синтетического учета (например, 98050, 98070);

2) По файлу «Информация о счетах. Остатки»

<OBDT> и <OBKT> - необходимо ли указывать оборот в штуках;

<OUTDT>, <OUTKT>, <INDT>, <INKT> - необходимо ли указывать остатки в штуках;

3) По файлу «Информация по счетам. Операции»

<SUM> - необходимо ли указывать показатель в штуках;

<APPOINT> - что необходимо указать при отсутствии информации о назначения перевода;

<DT_EXT_KSM> - что необходимо указывать в рамках депозитарной операции: кодовое обозначение государства, на территории которого находится место хранения соответствующих ценных бумаг;

<DT_EXT_BIK>, <DT_EXT_SWIFT>, <DT_EXT_KPP>, <DT_EXT_OGRN>,

<DT_EXT_TNAME>, <KT_EXT_BIK>, <KT_EXT_INN>, <KT_EXT_KPP>,

<DT_EXT_ACCOUNT>, <KT_EXT_ACCOUNT> - какую информацию указывать в данных полях депозитарию;

<DT_ACCOUNT>, <KT_ACCOUNT> - необходимо ли указать номер счета депо или счет согласно синтетическому учету».

Ответ.

Учет депозитарных операций в кредитных организациях ведется в соответствии с Положением 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), «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» от 25.07.1996 № 44 (утверждены приказом Банка России от 25.07.1996 № 02-259 "Об утверждении Правил ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации") (далее – Правила Банка России от 25.07.1996 № 44)² и иными нормативными актами Банка России.

Информация о депозитарных операциях как составляющая учетно-операционной информации кредитной организации предоставляется по запросу уполномоченных представителей Банка России в виде файлов электронных документов, состав и формат

² Правила Банка России от 25.07.1996 № 44 действуют в части, не противоречащей «Положению о депозитарной деятельности в Российской Федерации» (утверждено Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации от 16.10.1997 № 36) (далее - Положение о депозитарной деятельности в РФ), до принятия нормативного правового акта, регламентирующего порядок ведения депозитарного учета вне зависимости от типа организации.

которых установлены Указанием Банка России от 30.11.2014 № 3462-У «О составе и форматах представления учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде» (далее - Указание Банка России № 3462-У):

- электронный документ «Информация об открытых и закрытых счетах» содержит информацию об открытых и закрытых счетах депо в запрошенном периоде;
- электронный документ «Информация о счетах. Остатки» - содержит ежедневную информацию об остатках по счетам депо в запрошенном периоде;
- электронный документ «Информация о счетах. Операции» - содержит ежедневную информацию о бухгалтерских записях по счетам депо в запрошенном периоде.

Ответы на вопросы по отдельным параметрам (элементам данных) электронных документов в части их значений при учете депозитарных операций приведены в следующей таблице

Таблица 11.

№ п/п	Параметры	Вопрос/ Ответ
1.	Электронный документ «Информация об открытых и закрытых счетах»:	
1.1.	<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));	<p>Вопрос 33.1: «в каком формате необходимо указать тип счета: «депозитарный счет» или тип счета Депо, например, OWN, TRAD?».</p> <p>Ответ. В параметре <TNAME_2> в качестве цели счета депо в соответствии с приложением 3 «Журнал регистрации счетов депо» Правил Банка России от 25.07.1996 № 44 указывается тип счета согласно классификации депозитария. Дополнительно указывается государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг, международный идентификационный код ценных бумаг (ISIN).</p>
1.2.	<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);	<p>Вопрос 33.2: «какой параметр необходимо указывать для обозначения депозитарных счетов».</p> <p>Ответ. Правилами Банка России от 25.07.1996 № 44 установлены следующие счета учета депозитарных операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - счет депо, предназначенный для включения в баланс депо, на котором отражаются общей суммой без разбивки по конкретным владельцам или местам хранения ценные бумаги, учитываемые на аналитических счетах депо (синтетический счет депо, <PR_KONS> = 0); - счет депо, открываемый в депозитарии для учета прав на ценные бумаги конкретного депонента либо для учета ценных бумаг, находящихся в конкретном месте хранения (аналитический счет депо, <PR_KONS> = 1); - счет депо, предназначенный для учета ценных бумаг одного выпуска, находящихся на одном аналитическом счете депо и обладающих одинаковым набором допустимых депозитарных операций (лицевой счет депо - минимальная неделимая структурная единица депозитарного учета, <PR_KONS> = 2).
	<ACCOUNT_KONS> – номер счета для отражения в балансе итоговой суммы (указывается, если счет используется при ведении отдельного учета операций);	<p>Вопрос 33.3: «верно ли мы понимаем, что необходимо указать номер счета синтетического учета (например, 98050, 98070)».</p> <p>Ответ. В зависимости от значения параметра (элемента данных) <PR_KONS> в параметре (элементе данных) <ACCOUNT_KONS> указывается либо синтетический счет депо либо аналитический счет депо. При этом следует руководствоваться пунктом 11.2 главы Д «Счета депо» части II</p>

		<p>«Характеристика счетов» Положения Банка России № 385-П, согласно которому «Остатки на синтетических счетах депо (№ 98000, № 98010, № 98015, № 98020, № 98030, № 98035, № 98040, № 98050, № 98053, № 98055, № 98060, № 98065, № 98070, № 98080 и № 98090) определяются исходя из остатков на аналитических счетах депо.</p> <p>Для ведения синтетического учета депозитарий самостоятельно устанавливает правила соответствия лицевых счетов депо аналитического учета счетам депо синтетического учета. Эти правила должны быть согласованы с назначением синтетических счетов депо. Отражение в синтетическом учете записей, совершаемых депозитарием по аналитическим счетам при исполнении депозитарных операций, должно соответствовать требованиям, предъявляемым к отражению депозитарных операций на синтетических счетах депо».</p> <p>Дополнительные сведения о параметрах (элементах данных) <PR_KONS> и <ACCOUNT_KONS> электронного документа «Информация об открытых и закрытых счетах» приведены в ответах на вопросы № 15 и № 16 «Ответов на вопросы кредитных организаций, обусловленные применением Указания Банка России № 3462-У», размещенных 18.08.2015 на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в подразделе «Применение Указания Банка России № 3462-У» раздела «Информационно-аналитические материалы» (www.cbr.ru/analytics/?PrId=mocod).</p>
1.4.	<INN> – индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) клиента (при наличии) или код иностранной организации (КИО) клиента (при наличии), присвоенный налоговым органом;	<p>Вопрос 33.4: «верно ли мы понимаем, что заполняется только для клиентов резидентов».</p> <p>Ответ. В соответствии с Положением Банка России 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» кредитная организация:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в качестве значений ИНН клиента указывает ИНН физического лица и индивидуального предпринимателя (при наличии). Для юридического лица (обособленного подразделения юридического лица) нерезидента при отсутствии ИНН указывается КИО, присвоенный налоговым органом; - в качестве значения ОГРН клиента указывает ОГРН юридического лица резидента, по данным Единого государственного реестра юридических лиц. Для юридического лица нерезидента: филиала (представительства) иностранного юридического лица, аккредитованного на территории Российской Федерации, - номер свидетельства об аккредитации филиала (представительства) иностранного юридического лица; в ином случае - регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и государственной регистрации. Для индивидуального предпринимателя гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства - ОГРНИП, по данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (при наличии). При отсутствии ОГРНИП - регистрационный номер по месту учреждения и государственной регистрации индивидуального предпринимателя. <p>Параметр КПП клиента заполняется только для резидентов.</p>
1.5.	<KPP> – код причины постановки на учет юридического лица (КПП) клиента;	
1.6.	<OGRN> – основной государственный регистрационный номер (ОГРН) или основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) клиента;	

2.	Электронный документ «Информация о счетах. Остатки»:			
2.1.	<OBDT> – сумма оборотов в валюте РФ по дебету счета;			<p>Вопрос 33.5: «необходимо ли указывать оборот в штуках».</p> <p>Вопрос 33.6: «необходимо ли указывать остатки в штуках».</p> <p>Ответ. Да, поскольку в соответствии с пунктом 11.2 главы Д «Счета депо» части II «Характеристика счетов» Положения Банка России № 385-П «учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках».</p>
2.2.	<OBKT> – сумма оборотов в валюте РФ по кредиту счета;			
2.3.	<INDT> – сумма входящего остатка на начало дня в валюте РФ по дебету счета (активные счета);			
2.4.	<INKT> – сумма входящего остатка на начало дня в валюте РФ по кредиту счета (пассивные счета);			
2.5.	<OUTDT> – сумма исходящего остатка на дату в валюте РФ по дебету счета (активные счета);			
2.6.	<OUTKT> – сумма исходящего остатка на дату в валюте РФ по кредиту счета (пассивные счета);			
3.	Электронный документ «Информация о счетах. Операции»:			
	Дебет бухгалтерской записи/ плательщик	Сумма бухгалтерской записи/ платеж	Кредит бухгалтерской записи/ получатель средств	Комментарий
3.1.	<DT_ACCOUNT> – номер счета по дебету бухгалтерской записи;		<KT_ACCOUNT> – номер счета по кредиту бухгалтерской записи;	<p>Вопрос 33.7: «необходимо ли указать номер счета депо или счет согласно синтетическому учету».</p> <p>Ответ. В бухгалтерских записях по счетам депо указываются лицевые счета депо. В соответствии с пунктом 3.12.2 раздела «Общие принципы учета депозитарных операций» Правил Банка России от 25.07.1996 № 44 «бухгалтерские депозитарные операции изменяют остатки ценных бумаг на лицевых счетах депо».</p>
3.2.		<SUM> – сумма бухгалтерской записи в валюте РФ;		<p>Вопрос 33.8: «необходимо ли указывать показатель в штуках».</p> <p>Ответ. Да, поскольку в соответствии с пунктом 11.2 главы Д «Счета депо» части II «Характеристика счетов» Положения Банка России № 385-П «учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках».</p>
3.3.		<APPOINT> – информация о назначении платежа при осуществлении перевода денежных средств;		<p>Вопрос 33.9: «что необходимо указать при отсутствии информации о назначения перевода».</p> <p>Ответ. Параметр (элемент данных) <APPOINT> не участвуют в предоставлении информации о депозитарных операциях.</p>
3.4.	<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;	<p>Вопрос 33.10: «что необходимо указывать в рамках депозитарной операции: кодовое обозначение государства, на территории которого находится место хранения соответствующих ценных бумаг».</p> <p>Ответ. Указанные параметры (элементы данных) не участвуют в предоставлении информации о депозитарных операциях.</p>
3.5.	<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);	<p>Вопрос 33.11: «какую информацию указывать в данных полях депозитарию».</p> <p>Ответ. Указанные параметры (элементы данных) не участвуют в предоставлении информации о депозитарных операциях.</p>
3.6.	<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);	
3.7.	<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);	

3.8.	<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 подразделении 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 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; 	
3.9.	<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>	
3.10.	<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>	

Одновременно целесообразно отметить следующее.

В соответствии с пунктом 3.12.2 раздела «Общие принципы учета депозитарных операций» Правил Банка России от 25.07.1996 № 44 бухгалтерские записи по счетам депо подразделяются на четыре типа:

«3.12.2.1. Дебет одного активного (нового места хранения) и кредит другого активного (старого места хранения) счета депо. При такой проводке сумма баланса депо не меняется. Эта проводка оформляет операцию перемещения - изменение места или способа хранения ценных бумаг.

3.12.2.2. Дебет одного пассивного и кредит другого пассивного лицевого счета депо. При этой проводке сумма баланса депо также не меняется. Такая проводка оформляет операцию перевода ценной бумаги на счет депо другого владельца или перевода ценной бумаги на другой лицевой счет депо в рамках одного и того же счета депо депонента.

3.12.2.3. Дебет активного и кредит пассивного счета. Сумма баланса депо увеличивается. Эта проводка оформляет приходную операцию - прием ценных бумаг на хранение в депозитарий.

3.12.2.4. Дебет пассивного и кредит активного счета. Сумма баланса депо уменьшается. Эта проводка оформляет расходную операцию - снятие ценных бумаг с хранения в депозитарии».

Параметры (элементы данных) электронного документа «Информация о счетах. Операции», участвующие в отражении информации о бухгалтерских записях по счетам депо, приведены в следующей таблице.

Таблица 12.

№ п/п	«Информация о счетах. Операции». Параметры		
	дебет бухгалтерской записи	сумма бухгалтерской записи	кредит бухгалтерской записи
1.	<DT_ACCOUNT> – номер лицевого счета по дебету бухгалтерской записи		<KT_ACCOUNT> – номер лицевого счета по кредиту бухгалтерской записи;
2.		<DCM_DATE> – дата документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись;	
3.		<DCM_NUM> – номер документа, на основании которого сделана бухгалтерская запись;	
4.		<DATE> – дата бухгалтерской записи;	
5.		<TIME> – время бухгалтерской записи (при наличии);	
6.		<UKEY> – уникальный код бухгалтерской записи (при автоматизированном учете бухгалтерских записей) (при наличии);	
7.		<SUM> – сумма бухгалтерской записи в валюте РФ;	