



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс: (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-305*

от *11.07.2017*

Главному бухгалтеру –
Директору Департамента
бухгалтерского
учета и отчетности
Центрального банка
Российской Федерации
Кружалову А.В.

*О допустимости многократного
использования аналитических
счетов для размещения депозитов
одного клиента в рамках
генерального соглашения*

Уважаемый Андрей Васильевич!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено возникающими у кредитных организаций – членов НСФР вопросами по учетной политике в части размещения депозитов в рамках генерального соглашения.

В соответствии с Приложением к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) при операциях с клиентами, связанных с депозитами и иными привлеченными средствами, в аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе вкладчиков по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют (далее – аналитические счета).

Согласно данному требованию Положения № 579-П, кредитные организации открывают новые аналитические счета для каждого вновь размещенного клиентом депозита. В том числе, новый лицевой счет открывается при размещении краткосрочных депозитов (овернайт) на основании заявки на размещение депозита (далее – Заявка), полученной от клиента в соответствии с условиями генерального соглашения.

В Заявке клиент указывает согласованные с кредитной организацией условия размещения (срок, размер процентной ставки, сумма и валюта депозита). При этом данный подход существенно увеличивает объем сведений, подаваемых кредитными организациями в уполномоченные органы в рамках исполнения требований Положения Банка России от 07.09.2007 № 311-П, Положения Банка России от 05.12.2006 № 562-П и Положения Банка России от 29.08.2006 № 321-П.

Данный подход также существенно увеличивает регуляторные риски кредитных организаций в связи с возможным несвоевременным исполнением требований нормативных актов Банка России и предоставлением некорректных сведений.

В целях изучения возможных путей решения указанной проблемы, кредитные организации – члены НСФР провели анализ технической возможности многократного использования аналитических счетов для размещения депозитов в рамках генерального соглашения. Анализ показал, что автоматизированные банковские системы могут быть настроены на использование уже открытых аналитических счетов для размещения

депозитов в рамках генерального соглашения без каких-либо негативных эффектов для учета совершаемых операций.

В связи с этим, просим высказать мнение Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России о правомерности многократного использования аналитических счетов для размещения депозитов одного клиента в рамках заключенного с ним генерального соглашения.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом бухгалтерского учета и отчетности Банка России.

С уважением,

Председатель

А.В. Емелин

