



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)

Департамент бухгалтерского учета  
и отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
от 16.03.17 № 18-1-1-10/399  
на № НСФР-02/1-60 от 13.02.2017

О бухгалтерском учете операций по  
переводу остатка электронных  
денежных средств на банковский счет

*Вх. ННСФР-44  
от 22.03.2017*

Председателю  
Некоммерческого партнерства  
«Национальный совет  
финансового рынка»

А.В. Емелину

ул. Мясницкая, д. 42, стр. 3,  
г. Москва, 101000

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России совместно с Департаментом национальной платежной системы Банка России рассмотрел обращение Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» от 13.02.2017 № НСФР-02/1-60 (далее – обращение) и сообщает следующее.

Обязанность оператора электронных денежных средств при превышении максимально допустимого размера остатка электронных денежных средств клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя осуществить зачисление или перевод денежных средств в размере превышения указанного ограничения (далее – сумма превышения) на банковский счет клиента без его распоряжения прямо предусмотрена частью 9 статьи 10 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).

При этом применительно к данной публично-правовой обязанности Федеральный закон № 161-ФЗ не содержит каких-либо изъятий, обусловленных непредоставлением клиентом в нарушение положений части 23 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ оператору электронных денежных средств информации о банковском счете, на который может осуществляться перевод остатка (его части) электронных денежных средств такого клиента.

По мнению Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России, в представленных в обращении обстоятельствах денежные средства, списанные с корпоративного электронного средства платежа (сумма превышения), подлежащие переводу на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя, возможно учитывать на балансовом счете № 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» до момента уточнения реквизитов банковского счета юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытого в другой кредитной организации.

В то же время, Департамент национальной платежной системы Банка России полагает, что риск возникновения рассматриваемой в обращении ситуации, при которой исполнение оператором электронных денежных средств требований части 9 статьи 10 Федерального закона № 161-ФЗ является невозможным, может быть минимизирован условиями договоров, заключаемых с клиентами – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при предоставлении им электронных средств платежа (часть 1 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ).

Так, в частности, отнесение в рамках указанных договоров условия о предоставлении клиентами информации о соответствующих банковских счетах к порядку использования корпоративных электронных средств платежа в силу положений части 9 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ при непредоставлении такой информации обеспечит для оператора электронных денежных средств возможность по собственной инициативе приостанавливать или прекращать использование электронных средств платежа клиентами.

Главный бухгалтер Банка России –  
директор Департамента  
бухгалтерского учета и отчетности

А.В. Кружалов