



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. *НСФР-02/1-60*

от *13.08.2017*

Главному бухгалтеру –
Директору Департамента
бухгалтерского
учета и отчетности
Банка России
Кружалову А.В.

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

Уважаемый Андрей Васильевич!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено возникающими у кредитных организаций вопросами по осуществлению бухгалтерского учета операций при переводе остатка электронных денежных средств на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Согласно части 7 статьи 10 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) использование корпоративного электронного средства платежа осуществляется при условии, что остаток электронных денежных средств не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня оператора электронных денежных средств.

При этом согласно части 23 статьи 7 Закона № 161-ФЗ клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан иметь банковский счет, открытый у оператора электронных денежных средств для перевода остатка (его части) электронных денежных средств, или предоставить ему информацию о банковском счете этого юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка (его части) электронных денежных средств.

В целях соблюдения требований, установленных частью 7 статьи 10 Закона № 161-ФЗ, в конце рабочего дня кредитная организация-оператор электронных денежных средств инициирует уменьшение остатка электронных денежных средств на корпоративном электронном средстве платежа на сумму, превышающую лимит в 600 тысяч рублей, путем перевода указанной части остатка на банковский счет, открытый в иной кредитной организации.

В практической деятельности операторов электронных денежных средств возникают ситуации, при которых информация о предоставленном ему юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) банковском счете в иной кредитной организации является неактуальной на момент совершения перевода на указанный счет остатка электронных денежных средств на сумму, превышающую установленный частью 7 статьи 10 Закона № 161-ФЗ лимит, в результате чего такой перевод не может быть осуществлен в тот же рабочий день.

В этой связи просим высказать позицию Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России по следующим вопросам:

1) Корректно ли учитывать денежные средства, списанные с корпоративного электронного средства платежа, но не зачисленные на банковский счет, открытый в иной кредитной организации по причине неактуальности реквизитов указанного счета, до уточнения реквизитов данного банковского счета на счете 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» 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»?

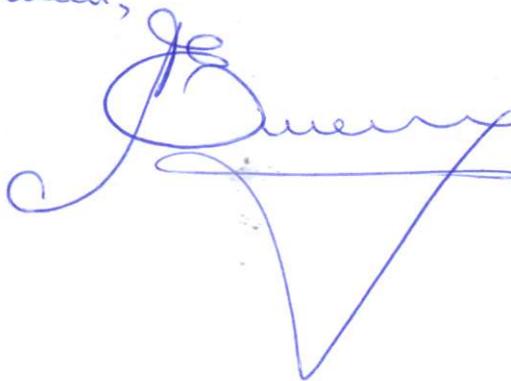
Если такое отражение представляется некорректным, на каком счете будет корректно учитывать указанные денежные средства?

2) Поскольку срок зачисления кредитной организацией, в которой открыт банковский счет для перевода остатка (его части) электронных денежных средств, денежных средств на такой банковский счет специально не установлен, в течение какого срока денежные средства, списанные с корпоративного электронного средства платежа, но не зачисленные на банковский счет, открытый в иной кредитной организации по причине неактуальности реквизитов указанного счета, могут учитываться оператором электронных денежных средств как незавершенные расчеты?

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

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин