



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх.

НСФР-02/1-435

от

25.12.2014

**Заместителю Председателя
Центрального банка
Российской Федерации
Поздышеву В.А.**

*О порядке составления отчета об
открытых валютных позициях*

Уважаемый Василий Анатольевич!

Обращение Национального совета финансового рынка (НСФР) обусловлено вопросами, возникающими у кредитных организаций в связи с применением требований Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» в части составления отчета об открытых валютных позициях.

В соответствии с частью 1 статьи 13 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) оператор электронных денежных средств (далее - ЭДС) и оператор связи вправе заключить договор, по условиям которого оператор ЭДС вправе увеличивать остаток ЭДС физического лица - абонента такого оператора связи за счет его денежных средств, являющихся авансом за услуги связи.

При этом оператор ЭДС и оператор связи осуществляют информационное и технологическое взаимодействие в целях увеличения оператором ЭДС остатка ЭДС (часть 3 статьи 13 Закона № 161-ФЗ).

Увеличение остатка ЭДС оператором ЭДС осуществляется при наличии договора, заключенного с таким физическим лицом, в соответствии с которым при осуществлении безналичных расчетов в форме перевода ЭДС клиент предоставляет денежные средства оператору ЭДС (часть 1 статьи 13 и часть 1 статьи 7 Закона № 161-ФЗ).

На практике имеют место случаи, когда клиенты - плательщики передают распоряжение в пользу получателя средств, в том числе в пользу юридических лиц – нерезидентов, в валюте Российской Федерации. Однако расчеты с получателями средств оператор ЭДС осуществляет в иностранной валюте (валюта обязательства), если договоры с получателями предусматривают расчеты по среднему курсу в иностранной валюте за отчетный период в сумме, эквивалентной сумме полученной в валюте Российской Федерации (валюта - эквивалент).

Таким образом, поскольку увеличение остатка ЭДС физического лица - абонента оператор ЭДС осуществляет в валюте - эквиваленте, а последующие расчеты по итогам отчетного периода производятся в валюте обязательства, полагаем, что для целей определения доходов и расходов от деятельности кредитных организаций необходимо учитывать разницу, связанную с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ) (пункт 1.4 приложения 3 к

Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»).

Согласно статье 68 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций (банковских групп) по валютному, процентному и иным финансовым рискам. В этой связи Инструкцией № 124-И установлены размеры (лимиты) открытых валютных позиций, методика их расчета и особенности осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями.

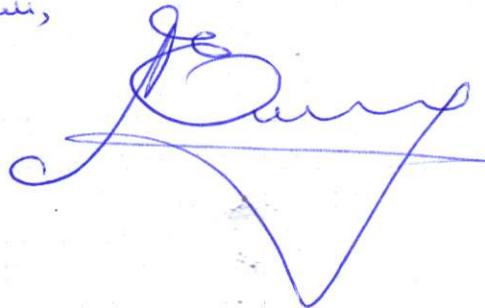
В соответствии с подпунктом 1.1.2 пункта 1.1 Инструкции № 124-И при определении размеров (лимитов) открытых валютных позиций в расчет чистых позиций включаются, в частности, балансовые активы и пассивы (за исключением производных финансовых инструментов, отражаемых на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов), внебалансовые требования и обязательства в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют, в которых рассчитываются чистые позиции.

Принимая во внимание, что указанная выше сумма расчета за отчетный период по безналичным расчетам в форме перевода ЭДС приравнивается к НВПИ, просим подтвердить правомерность включения таких показателей в расчет открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией № 124-И.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Центральным банком Российской Федерации.

С уважением,

Председатель



А.В.Емелин