



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

ИСХ.

ОТ

НСФР-02/1-516
11.11.2016

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

*О бухгалтерском учете операций
по купле-продаже наличной
иностранной валюты через
банкоматы кредитных организаций*

Уважаемый Андрей Васильевич!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено возникающими у кредитных организаций вопросами по осуществлению бухгалтерского учета операций купли-продажи наличной иностранной валюты через банкоматы кредитных организаций.

В соответствии с пунктом 2.4 Раздела 2 Главы А Части II Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) на балансовом счете второго порядка № 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах» осуществляется учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах и платежных терминалах, и операций, совершаемых с использованием данных денежных средств.

По дебету счета № 20208 отражаются, в частности, внесенные клиентами в банкоматы и платежные терминалы наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, со счетом по учету расчетов по переводам денежных средств и в установленных случаях с другими счетами.

По кредиту счета № 20208 отражаются, в частности, выданные из банкоматов наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа и в установленных случаях с другими счетами.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банкомату и платежному терминалу, принадлежащему кредитной организации, и видам валют.

Ряд кредитных организаций оказывает банковские услуги по купле-продаже иностранной валюты, предоставляя возможность клиентам осуществлять валютно-обменные операции через банкоматы.

В этой связи просим Вас разъяснить, правомерно ли будет осуществлять бухгалтерский учет операций купли-продажи иностранной валюты через банкоматы в следующем порядке:

Дт счета № 20208 валюта (рубли)

Кт счета № 20208 рубли (валюта)

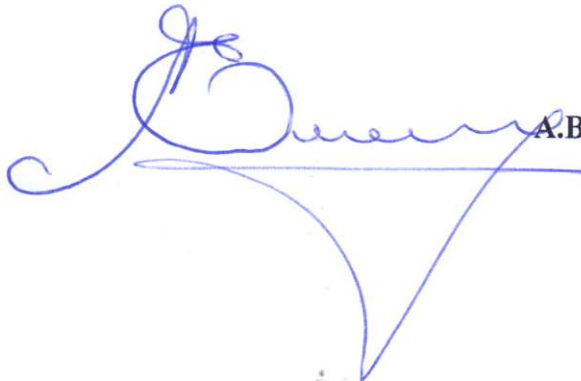
при условии дальнейшего отнесения реализованной курсовой разницы на соответствующие счета доходов/расходов?

Если предлагаемый вариант бухгалтерской проводки не верен, просим разъяснить, какая бухгалтерская проводка будет являться корректной?

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

С уважением,

Председатель


А.В. Емелин