

**БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ**

## УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

**А.И. СИБИРЯКОВ,**  
банковский аналитик

Проблемы учета валютных операций периодически разбираются в прессе, однако политика государства заключается в постоянном изменении законодательства, при этом зачастую старые нормативные документы, имевшие профессиональный характер, заменяются новыми, которые, с одной стороны, меняют стабильно работающие экономические правоотношения, что соответственно заканчивается необоснованными расходами российской экономики, а с другой стороны имеют существенные "неточности". В настоящей статье мы проанализируем современную нормативную базу по наличным валютным операциям.

К основным документам, регулирующим операции с наличными денежными средствами, относятся:

— Положение Банка России от 9 октября 2002 г. № 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации";

— Инструкция Банка России от 28 апреля 2004 г. № 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц";

— Указание Банка России от 11 июня 2004 г. № 1446-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц";

— Указание Банка России от 30 марта 2004 г. № 1412-У "Об установлении суммы перевода физическим лицом — резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов";

— Инструкция Банка России от 26 августа 2003 г. № 106-И "О порядке работы с банкнотами иностранных государств, сданными кредитными организациями (филиалами), для проведения проверки подлинности в головные рас-

четно-кассовые центры территориальных учреждений Банка России";

— Информационное письмо Банка России от 31 августа 2004 г. № 29 "Обобщение практики применения нормативных актов Банка России по вопросам валютного регулирования и валютного контроля";

— Указание Банка России от 16 июля 2001 г. № 999-У "О форме сообщения о поддельных денежных знаках Банка России для кредитных организаций";

— Инструкция Банка России от 14 января 2004 г. № 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (в части регистрации подразделений осуществляющих операции с наличными денежными средствами).

Кроме того, по перечню осуществляемых операций кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла Московское ГТУ выпустило два письма:

— № 26-28-3-07/59151 (в части перечня операций кредитно-кассового офиса);

— № 04-28-3-07/64265 (в части перечня операций операционной кассы вне кассового узла).

Остановимся на ключевых аспектах наличных валютных операций:

1. При осуществлении операций в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 113-И банк обязан иметь:

— досье, в которое помещаются переписка и материалы, связанные с деятельностью обменного пункта (п. 1.16 Инструкции ЦБ РФ № 113-И);

— досье, хранящееся в подразделении, осуществляющее операции в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 113-И, в которое помещаются документы, указанные в п. 2.2 вышеупомянутой Инструкции;

— стенд, оборудованный в соответствии с п. 2.1 Инструкции ЦБ РФ № 113-И.

2. Для составления формы 601 в реестре, оформляемом в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 113-И, целесообразно всегда заполнять вне зависимости от суммы колонку № 15 (код страны гражданства физического лица).

3. Подразделения банка, осуществляющие операции с денежными средствами, обязаны без

взимания комиссии осуществлять обмен поврежденных банкнот Банка России (приложение 2 к Положению № 199-П) и принимать (не возвращать) денежные знаки (в том числе иностранных государств), вызывающие сомнения в подлинности для отправки их на экспертизу (п. 4.24 Инструкции ЦБ РФ № 113-И).

4. В новой редакции нормативной базы имеется существенная неточность, которая ранее отсутствовала, а именно, в п. 1.2 Указания ЦБ РФ № 1446-У говорится, что действие валютного курса Банка России имеет силу с 00:00 до 24:00, в п. 2.1.2 Инструкции ЦБ РФ № 113-И говорится, что в случае круглосуточного режима работы обменного пункта его операционный день заканчивается в 15:00 по местному времени. При этом в п. 4.15 Инструкции ЦБ РФ № 113-И отмечается, что в полночь работник закрывает старый реестр и открывает новый. Но вместе с тем в п. 2.2 части III разделе 2 Положения ЦБ РФ № 205-П, указано, что ежедневный баланс должен быть составлен до 12:00 на следующий рабочий день.

Итак, в 12:00 в банке закрылся операционный день, был распечатан баланс и произведена переоценка, банк работает в текущем дне по текущему курсу. Три часа спустя возникает парадоксальная ситуация: необходимо совершить проводки в текущем дне по курсу, который уже не действует, при этом финансовый результат уже отражен на счетах переоценки (т.е. сами счета, по которым проводятся операции, уже переоценены по новому курсу, как и положено в соответствии с Планом счетов).

Существует масса точек зрения, каким образом поступать в данной ситуации: от двойного оформления проводок (до 12:00 в предыдущем дне и после 15:00 в текущем дне) до простого игнорирования требования Банка России и оформления операций по старой методике, т.е. реестры обрабатываются в 15:00 по курсу текущего дня.

5. Перечислим основные внутренние документы, которые обязан иметь банк при осуществлении кассовых операций:

— Приказ об осуществлении операций в хранилище ценностей (абзац второй п. 1.13 Положения ЦБ РФ № 199-П);

Окончание на 3 с.

**EUROTRAINING GROUP**

**СЕМИНАРЫ**

**ДУБАИ ОАЭ 13-20.03.2005**

**ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ — СИСТЕМА ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА БАНКА, КОМПЛЕКСНЫЙ КОНТРОЛЬ**

**МОСКВА 15-16.03.2005**

**ПОСТРОЕНИЕ ХОЛДИНГОВ — ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ГРУППОЙ КОМПАНИЙ**

**(095) 761 42 92 www.eurotraining.ru**

**ЦБ РОССИИ СООБЩАЕТ**

*Главным управлением  
(Национальным банком)*

*Центрального банка Российской Федерации*

*№ 158-Т*

*от 31.12.2004 г.*

### О неприменении к уполномоченным банкам мер принуждения за нарушения порядка составления и представления отчетности

Территориальным учреждениям Банка России в случае выявления совершенных уполномоченными банками (филиалами уполномоченных банков) нарушений установленного Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года, № 5488; 12 августа 2004 года, № 5970; 13 сентября 2004 года, № 6018; 22 сентября 2004 года, № 6039 ("Вестник Банка России" от 12 февраля 2004 года № 12—13, от 19 августа 2004 года № 50, от 17 сентября 2004 года № 56, от 29 сентября 2004 года № 58) порядка составления и представления отчетности по следующим формам:

— 0409664 "Отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам клиентов в уполномоченных банках";

— 0409665 "Отчет о валютных операциях, осуществляемых с оформлением паспорта сделки";

— 0409667 "Отчет о внесении и возврате сумм резервирования", а также порядка представления в электронном виде другой информации: — паспортов сделок, ведомостей банковского контроля (по перечню паспортов сделок, устанавливаемому Департаментом валютного регулирования и валютного контроля Банка России);

— выписок из Реестра операций с наличной валютой и чеками по операциям на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей (в иностранной валюте — на сумму, эквивалентную 600 000 рублей или превышающую ее), совершенным за отчетный месяц;

— информации из базы данных по валютным операциям (по перечню операций, устанавливаемому Департаментом валютного регулирования и валютного контроля Банка России), за ноябрь, декабрь 2004 года и январь 2005 года рекомендуется применять к уполномоченным банкам только предупредительные меры.

**Первый заместитель  
Председателя Центрального банка  
Российской Федерации  
А.А. КОЗЛОВ**

**Внимание читателей!  
Продолжается подписка  
на газету "БИЗНЕС И БАНКИ" на I полугодие 2005 г.  
Подписку можно оформить в любом почтовом отделении  
России по каталогу Роспечати**

	Для индивидуальных подписчиков	Для предприятий и организаций	Для библиотек (льготная подписка)
<b>Индексы издания:</b>	<b>50010</b>	<b>32575</b>	<b>25792</b>
<b>Подписная цена</b>			
1 мес.	150 руб.	180 руб.	140 руб.
3 мес.	450 руб.	540 руб.	420 руб.
6 мес.	900 руб.	1080 руб.	840 руб.

**Вы можете также подписаться через московские альтернативные агентства, которые обеспечивают более оперативную и качественную доставку издания:**

000 "Вся пресса" —	тел. 787-34-45	000 "Коммерсант-Курьер", г. Казань —	(8432) 910-910 (телефон филиала),
ЗАО "АиФ-Эскорт" —	тел. 319-82-16	(8432) 91-09-82/83 (телефон ООО "ААП	"Коммерсант-Курьер")
000 "Сотра-МН" —	тел. 160-58-48	000 "Коммерсант-Курьер", г. Уфа —	(3472) 79-99-24, 74-34-72
000 "Эльстат" —	тел. 109-06-47/48	000 "Коммерсант-Курьер", г. Волгоград —	(8442) 38-52-32, 38-52-27
000 "Интер-Почта" —	тел. 500-00-60	000 "Коммерсант-Курьер", г. Пермь —	(3422) 40-89-68, 40-89-70
000 Агентство "Дельта-Пост" —	тел. 928-87-62		
000 Красносельское агентство "Союзпечать" —	тел. 319-82-21		

## БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

## БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

## БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

— Должностные инструкции кассовых работников (п. 1.14 Положения ЦБ РФ № 199-П);

— Договоры о материальной ответственности (п. 1.15 Положения ЦБ РФ № 199-П);

— Образцы подписей бухгалтерских работников, уполномоченных подписывать приходные и расходные документы и образцы подписей кассовых работников (п. 1.20 Положения ЦБ РФ № 199-П);

— Форма заявления на перевод денежных средств физического лица без открытия счета (абзац второй п. 2.6.1 Положения ЦБ РФ № 199-П);

— Технологическая инструкция по работе структурных подразделений, осуществляющих операции с наличными денежными средствами (первый абзац п. 2.7.1 и третий абзац п. 2.7.4 Положения ЦБ РФ № 199-П);

— Приказ об установлении минимального остатка наличных денежных средств по структурным подразделениям, хранящими у себя денежную наличность (абзац третий п. 2.7.1 Положения ЦБ РФ № 199-П);

— Приказ о порядке и месте хранения дубликатов ключей от хранилища ценностей (абзац первый п. 7.4 Положения ЦБ РФ № 199-П);

— Приказы по ревизиям операционной кассы (раздел 8 Положения ЦБ РФ № 199-П);

— Форма заявления клиента на проверку подлинности банкнот по инициативе клиента (п. 9.15 Положения ЦБ РФ № 199-П);

— Приказ о передаче ценностей кассового подразделения между сменами (при посменном режиме работы в случае передачи ценностей без присутствия принимающего (п. 2.7.8 Положения ЦБ РФ № 199-П));

— Правила приема банком поврежденных денежных знаков иностранных государств (п. 2.1.8 Инструкции ЦБ РФ № 113-И);

— Правила приема уполномоченным банком чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (п. 2.1.9 Инструкции ЦБ РФ № 113-И);

— Положение по обучению сотрудников подразделений, осуществляющих работу с наличными денежными средствами (если банк проводит обучение самостоятельно (п. 2.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 113-И));

— Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств без открытия счета (п. 3.5 и третий абзац п. 3.6 Инструкции ЦБ РФ № 113-И);

— Приказ о делегировании права на установление курсов валют (п. 4.26 Инструкции ЦБ РФ № 113-И);

— Порядок ведения журналов регистрации курсов валют при передаче информации о курсах средствами связи (п. 4.29 Инструкции ЦБ РФ № 113-И).

Разберем следующие аспекты операций банка с наличной иностранной валютой:

1. Документооборот по операциям с наличной иностранной валютой.

2. Учет базовых кассовых операций.

3. Операции банка с системами перевода денежных средств без открытия счета клиента (на примере *Western Union*).

4. Валютно-обменные операции.

#### Документооборот по операциям с наличной иностранной валютой

Для проведения операций с системами перевода денежных средств без открытия счета первоначально заключается соответствующий договор с организацией, осуществляющей данный вид операции, и в случае необходимости, перечисляется страховой депозит.

На основании заявки сотрудника подразделения, осуществляющего операции с наличными денежными средствами, отдел учета валютных операций выписывает орде-

ра на выдачу аванса (абзац второй п. 6.1.1 Положения ЦБ РФ № 199-П).

Отдел неторговых операций оформляет распоряжение на установку курсов (см. п.п. 4.26 и 4.27 Инструкции ЦБ РФ № 113-И), данное распоряжение передается в обменный пункт, который по окончании операционного дня передает его вместе с комплектом документов в отдел учета валютных операций. Если обменный пункт расположен вне банка, то обычно распоряжение передается отделу учета валютных операций, который передает информацию через средства связи, при этом отдел учета валютных операций и обменный пункт ведут соответствующие журналы учета курсов (см. п. 4.29 Инструкции ЦБ РФ № 113-И).

При совершении операций с физическими лицами в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 и Положением ЦБ РФ № 262-П банк проводит следующие виды идентификации физических лиц:

— по операциям оплаты коммунальных услуг, услуг связи, расчетов с бюджетами всех уровней по суммам менее 600 тыс. руб. идентификация физических лиц не производится (п. 3.2 Положения ЦБ РФ № 262-П);

— упрощенная идентификация (глава 3 положения ЦБ РФ № 262-П) осуществляется по операциям, проводимым в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 113-И, при условии, что операция не указана в ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001. Идентификация проводится путем добавления в реестр операций Ф.И.О. клиента и реквизитов документа, удостоверяющего личность (графы 16—17), если сумма операции больше 600 тыс. руб., то все графы реестра заполняются полностью (абзац второй п. 4.15 Инструкции ЦБ РФ № 113-И);

— упрощенная идентификация по переводам физических лиц без открытия счета, при условии, что операция не указана в ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001. Идентификация заключается в проверке в платежном документе, оформляемом клиентом, его Ф.И.О., и реквизитов документа, удостоверяющего личность;

— полная идентификация (в остальных случаях) заключается в анкетировании клиента с целью установления Ф.И.О., даты и места рождения, гражданства, реквизитов документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения), адрес места жительства (регистрации), ИНН (если имеется).

При совершении операций, предусмотренных абзацем первым п. 1.23 Положения ЦБ РФ № 199-П, кредитные организации используют ККМ. В рамках нашей статьи к таким операциям относятся рублевые переводы физических лиц без открытия счета. По валютным операциям ККМ не применяются (см. абзац второй п. 1.23 Положения ЦБ РФ № 199-П).

При конверсионных операциях:

— клиент передает кассиру деньги и предъявляет паспорт (или другой заменяющий его документ (см. п.п. 4.7—4.8 Указания ЦБ РФ № 113-И));

— кассир проводит идентификацию клиента, оформляет клиенту документ, подтверждающий проведение операции (п. 4.18 Инструкции ЦБ РФ № 113-И), выдает деньги и заносит данные по операции в реестр.

По операциям перевода денежных средств без открытия счета клиента происходит следующее.

#### 1. Перевод денежных средств

а. Клиент передает кассиру:

— заявление на перевод;

— паспорт или заменяющий его документ (если требуется идентификация клиента);

— денежные средства.

б. Кассир:

— в случае необходимости производит идентификацию клиента и возвращает вторую часть заявления;

— по переводам, осуществленным в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 113-И, клиенту выдается документ, предусмотренный п. 4.18 данной Инструкции. По рублевым переводам клиенту выдается чек ККМ<sup>1</sup>.

#### 2. Получение перевода.

а. Клиент передает кассиру:

— заявление на получение перевода;

— паспорт или заменяющий его документ.

б. Кассир:

— идентифицирует клиента и проверяет знание необходимой информации о переводе;

— передает клиенту вторую часть заявления, паспорт и деньги. Если перевод осуществлялся в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 113-И, клиенту выдается документ, предусмотренный п. 4.18 данной Инструкции.

В конце рабочего дня кассир по совершенным операциям передает в отдел учета валютных операций следующие документы:

— реестры по Инструкции ЦБ РФ № 113-И<sup>2</sup> и по рублевым переводам в соответствии с п. 2.6.1 Положения ЦБ РФ № 199-П;

— отчетную справку кассового работника или описи (в случае инкассации (п. 2.8 Указания ЦБ РФ № 1446-У));

— первичные документы по проведенным операциям (документы по переводам);

— акты о фактическом наличии ценностей (при посменном режиме работы в случае передачи ценностей без присутствия принимающего п. 2.7.8 Положения ЦБ РФ № 199-П).

Отдел учета валютных операций:

— осуществляет бухгалтерский учет проведенных операций;

— выписывает ордера на возврат аванса;

— оформляет платежные документы на перечисление подоходного налога (см. ст. 226 НК РФ);

— производит расчеты по операциям клиентов.

Если передача денежных средств и ценностей осуществляется через инкассатора, то оформляются соответствующие препроводительные ведомости.

#### Учет базовых кассовых операций

1. Выдача средств из кассы:

Дебет — депозитные, расчетные и другие счета

Кредит — 20202.

2. Поступление средств в кассу:

Дебет — 20202

Кредит — депозитные, расчетные и другие счета.

3. Для осуществления кассовых операций работникам выдаются авансы, которые проводятся по балансу банка во всех случаях, за исключением осуществления операций операционной кассой, расположенной в кассовом узле банка при условии, что операции осуществляются в операционное время

<sup>1</sup> Чек ККМ (документ, предусмотренный Инструкцией ЦБ РФ № 113-И) может не выдаваться, если банк осуществляет переводы с открытием счета клиента, в таком случае оформляется приходный кассовый ордер.

<sup>2</sup> В реестре не учитываются операции приема сомнительных денежных знаков на экспертизу, прием и отправление на инкассо наличной иностранной валюты и чеков, прием денежных знаков иностранных государств, вызывающих сомнение в их подлинности, для проверки их подлинности.

(п. 2.5 Указания № 1446-У и п. 2.2 раздела 2, части II Положения № 205-П).

Выдача аванса отражается:

Дебет — 20202, 20206, 20207

Кредит — 20202.

Возврат аванса:

Дебет — 20202

Кредит — 20202, 20206, 20207.

Если инкассирование не может быть осуществлено в рамках одного дня или банк использует услуги стороннего инкассатора, выдача аванса осуществляется через счет 20209 — “денежные средства в пути”.

#### Операции банка с системами перевода денежных средств без открытия счета клиента (на примере *Western Union*)

1. Перечисление страхового депозита:

Дебет — 32201

Кредит — корсчет.

2.1. Прием средств клиента для перевода:

Дебет — 202

Кредит — 40911 (переводы по России)

Кредит — 40912 (переводы резидентов за пределы России)

Кредит — 40913 (переводы нерезидентов за пределы России)

2.2. Комиссия банка за отправление денежного перевода:

Дебет — 40911, 40912, 40913

Кредит — 70107.

3.1. Выплата переводов

Расчеты с *Western Union* проводятся исходя из зачета сумм, т.е. в данной ситуации применяются счета 40907, 40908:

Дебет — 40908

Кредит — 40905 (переводы по России)

Кредит — 40909 (переводы резидентам в Российскую Федерацию)

Кредит — 40910 (переводы нерезидентам в Российскую Федерацию)

и

Дебет — 40905, 40909, 40910

Кредит — 202.

При выплате валюты, отличной от валюты перевода, к вышеприведенной проводке добавляется проводка по отводу курсовой разницы:

Дебет — 40905, 40909, 40910

Кредит — 61306.

3.2. Комиссия банка за выплату денежного перевода:

Дебет — 40905, 40909, 40910

Кредит — 70107.

4. переброска средств клиентов (физических лиц) для зачета:

Дебет — 40911, 40912, 40913

Кредит — 40907.

5. Зачет по переводам клиентов

Дебет — 40907

Кредит — 40908.

6. Расчеты с *Western Union*

Дебет — корсчет

Кредит — 40908

или

Дебет — 40907

Кредит — корсчет.

По счетам 40909, 40910, 40912, 40913

План счетов требует вести аналитику по каждому переводу, а по счету 40905, по каждому получателю средств, что на практике представляется проблематичным, однако в п. 2.1 раздела 2 части III Плана счетов отмечается: “*Допускается ведение учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других операций по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами*”. Соответственно дополняем учетную политику банка пунктом, что по переводам физических лиц в системе *Western Union* ведутся сводные счета и ведем соответствующую аналитику.

## БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

Безусловно, несправедливо рассматривать лишь одну методологию проведения операций с *Western Union*. Особенность остальных схем учета заключается в том, что 409-е счета частично или полностью заменяются счетами 47422 и 47423 (обязательства и требования банка по прочим операциям). Вместе с тем применение счетов 47422 и 47423 в данной ситуации официальными нормативными актами не подкреплено.

Хотелось бы выделить ситуацию с письмом № 18-2-8/1162 от 17 июля 2000 г., в котором говорится об использовании счетов 47422 и 47423 по операциям *Western Union*. Данное письмо является внутренним документом Банка России, которое непонятным образом увидело свет. Также существуют и другие документы, но имеют ли они какую-то легитивность? Вопрос, по мнению автора, чисто риторический: документ имеет силу только для той организации, которой он был адресован.

Вместе с тем есть экономический смысл операции, и существует План счетов, в котором характеристика счетов 40907 и 40908 полностью подходит под операции с *Western Union*, т.е. происходит учет расчетов путем зачета взаимных требований.

Вообще в банковской практике сложилась интересная тенденция — для большинства операций применять счета обязательств и требований по прочим операциям (47422 и 47423), тем не менее всем известно, что данные счета используются лишь в том случае, если операция не предусмотрена Планом счетов. Если посмотреть на оборотную ведомость какого-либо случайно взятого коммерческого банка, то зачастую может сложиться впечатление, что Банк России в Планах счетов не отразил и половины операций коммерческих банков, хотя, безусловно, в ряде случаев применение этих счетов оправданно.

## Валютно-обменные операции

В современной нормативной базе Банка России, а именно в п. 3.1.1 Указания ЦБ РФ № 1446-У, содержится достаточно спорное утверждение как с точки зрения Плана счетов, так и с точки зрения теории бухгалтерского учета, а именно, указание отражать валютнообменные операции по курсу коммер-

ческого банка (п. 3.1.1 подпункт а). Разберем данную ситуацию подробнее.

В Планах счетов в абзаце 4 п. 2.1 раздела 2 части II говорится:

*“Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации”.*

Но как данная методика состыкуется с Указанием ЦБ РФ № 1446-У (п. 3.1.1, подпункт а), где сказано, что операция проводится по курсу кредитной организации. Разберем пример.

Банк купил 1 долл. США, курс кредитной организации — 28 руб., курс Банка России — 29 руб.

1. Покупка валюты по курсу кредитной организации:

Дебет — 202 (840) — 1 долл. (по курсу 28 руб.)

Кредит — 202 (810) — 28 руб.

2. Курсовая разница:

Дебет — 202 (840) — ?

Кредит — 70103 (810) — 1 руб.

Данную операцию можно представить и в виде сложной проводки, но, по сути, это не меняет дела, так как сложная проводка есть сумма двух простых и должна раскладываться на них. Фактически вторая проводка является либо полупроводкой, так как сумма валюты была зачислена первой проводкой, либо суммой проводки в рублях, с полным игнорированием требования Плана счетов о двойной оценке. Рассмотрим первую проводку. По сути, принцип двойной записи подразумевает равенство сумм по дебету и кредиту. Мы же путем установления какого угодно курса законно можем нарушать постулаты бухгалтерского учета, например, можно установить курс 1 тыс. руб. за 1 долл. Может ли идти в этом случае речь о двойной равнозначной записи?

Фактически Указание ЦБ РФ № 1446-У противоречит как Плану счетов, в котором, надо отдать должное, отсутствуют неточности такого уровня, так и теории бухгалтерского учета, поэтому при изложении материалов настоящего параграфа мы будем исходить из приоритета Плана счетов, т.е.

## БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

1. Покупка валюты (по курсу Банка России):

Дебет — 202 (840) — 1 долл. (по курсу 29 руб.)

Кредит — 202 (810) — 29 руб.

2. Курсовая разница:

Дебет — 202 (810) — 1 руб.

Кредит — 70103 (810) — 1 руб.

Разберем подробно учет валютно-обменных операций.

На основании реестров совершенных операций по покупке-продаже иностранной валюты делаются следующие бухгалтерские проводки:

1. Продажа валюты выше курса Банка России:

Дебет — 202 (810)

Кредит — 202 (код валюты)

и

Дебет — 202 (810)

Кредит — 70103 (810) (символ 13101).

2. Продажа валюты ниже курса Банка России:

Дебет — 70205 (810) (символ 25101)

Кредит — 202 (810)

и

Дебет — 202 (810)

Кредит — 202 (код валюты).

3. При продаже валюты физическому лицу ниже курса Банка России с физического лица взимается подоходный налог (13%) (письмо МНС РФ от 12 сентября 2001 г. № 01-3-03/1156-9915):

Дебет — 202 (810)

Кредит — 60301 (810).

4. Покупка валюты выше курса Банка России:

Дебет — 202 (код валюты)

Кредит — 202 (810)

и

Дебет — 70205 (810) (символ 25101)

Кредит — 202 (810).

5. Покупка валюты ниже курса Банка России:

Дебет — 202 (код валюты)

Кредит — 202 (810)

и

Дебет — 202 (810)

Кредит — 70103 (810) (символ 13101).

6. При покупке валюты у физического лица выше курса Банка России с физического лица взимается подоходный налог (13%) (Письмо МНС РФ от 12 сентября 2001 г. № 01-3-03/1156-9915):

Дебет — 202 (810)

Кредит — 60301 (810).

7. Конверсия валюты в обменном пункте:

Дебет — 202 (код покупаемой банком валюты)

Кредит — 202 (код продаваемой банком валюты).

Курсовую разницу можно отводить с любого счета, однако, по мнению автора, наиболее логично это делать со счета покупаемой банком валюты, так как по продаваемой валюте отвод курсовой разницы уже был сделан ранее.

8. Положительная курсовая разница:

Дебет — 202 (код покупаемой банком валюты)

Кредит — 70103 (810) (символ 13101).

Отрицательная курсовая разница:

Дебет — 70205 (810) (символ 25101)

Кредит — 202 (код покупаемой банком валюты).

9. Перечисление подоходного налога (ст. 226 НК РФ):

Дебет — 60301(810)

Кредит — 30102 (810).

## Закключение

В настоящее время нормативные документы Банка России, регулирующие операции с иностранной валютой, резко ухудшились по качеству, и более того, появилось большое число достаточно спорных моментов в них. Вместе с тем стоит отметить, что главный акцент, который делается Центральным банком при регистрации внутреннего структурного подразделения, это осуществление (или неосуществление) им операций с наличными денежными средствами. Дальнейшая разбивка подразделений, осуществляющих операции с наличными денежными средствами на обменные пункты, операционные кассы, кредитно-кассовые офисы, фактически вносит лишь неразбериху как в нормативную базу Банка России, так и в работу коммерческих банков. По мнению автора, понятия “кредитно-кассовый офис” и “обменный пункт” стоит упразднить (вместе с дублирующей друг друга нормативной базой), оставив только понятие “операционная касса”, которой уже банк может делегировать те или иные операции с наличными денежными средствами.

## ТОЧКА ЗРЕНИЯ

## ТОЧКА ЗРЕНИЯ

## ТОЧКА ЗРЕНИЯ

## НАСКОЛЬКО ДЕЕСПОСОБЕН ФЗ "О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ"?

В декабре прошлого года в газете “Бизнес и банки” № 49 был опубликован текст Федерального закона “О кредитных историях”. Долгожданный и необходимый банковскому сообществу Закон был утвержден Государственной Думой в третьем чтении. К большому разочарованию не учтены многие разумные замечания и пожелания, которые высказывались в рамках обсуждения соответствующего законопроекта. Трудно не согласиться с высказыванием заместителя Председателя Комитета по кредитным организациям и финансовым рынкам Государственной Думы РФ г-на П.А. Медведева, напечатанным в том же номере газеты и указывающим на ряд проблем принятого ФЗ, а именно: 1) отсутствие стимула у кредиторов и заемщиков к созданию кредитных историй; 2) отсутствие в тексте ФЗ жестких требований к защите (кодированию) информации, подлежащей передаче и накоплению.

К сожалению, это далеко не единственные проблемы принятого ФЗ. Обсудив его текст с рядом специалистов банковской сферы, имеющих непосредственное отношение к розничному бизнесу, я лишний

раз убедился в том, что принятый ФЗ не конкретизирует механизмы взаимодействия и степень ответственности юридических (далее — ЮЛ), индивидуальных предпринимателей (далее — ИП) и физических лиц (далее — ФЛ), отношения между которыми он должен регулировать, не устанавливает жестких рамок, необходимых для работоспособности ФЗ. В отсутствие дополнительных поправок и разъяснений ФЗ способен создать значительные трудности, поставить перед ЮЛ, ИП и ФЛ, руководствующимися законом, вопросы, ответа на которые на данный момент времени попросту не существует, и может подорвать веру в сам институт кредитных историй (далее — БКИ). Приведем в качестве примера некоторые из них, способные привести к конфликтным ситуациям:

1. Статья 4, п. 2(2) и ст. 4, п. 8(2) предусматривают хранение в титульной и дополнительных частях кредитных историй ФЛ и ИП (соответственно) данных паспорта или иного документа, удостоверяющего личность. Что понимается под “иным документом” — не разъясняется.

2. Статья 4, п. 3(2а) и Ст. 4, п.7(2) предусматривают хранение в основных частях кредитных историй ФЛ и ЮЛ (соответственно) суммы обязательств заемщика, но при этом отсутствует требование указывать, в какой валюте существует это обязательство.

3. Статья 4, п. 9 предполагает хранение в основной части кредитной истории некоторого индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, рассчитанного на основании методик, утвержденных соответствующим БКИ. Тем не менее данных, которые должны, в соответствии с ФЗ, храниться в БКИ, явно недостаточно для построения рейтинга, который может реально представлять интерес для стороннего пользователя. В то же время не указывается, что БКИ может накапливать иную (не оговоренную в ФЗ) информацию по клиентам, которая позволила бы создать базу для построения рейтинговых, скоринговых или иных аналитических решений, предоставляющих пользователю кредитной истории возможность реального сокращения времени рассмотрения кредитной заявки.

4. Статья 5, п. 5 и ст. 6, п. 7 устанавливают соответственно возможный срок (до

десяти дней) предоставления источником формирования кредитной истории в БКИ информации о наличии изменений в кредитной истории субъекта кредитной истории и срок (до десяти дней) на предоставление БКИ кредитного отчета пользователю кредитной истории. Ни в первом, ни во втором случаях не конкретизируется, какие именно дни имеются в виду: календарные или рабочие. Аналогичные проблемы и в Ст. 8, п. 4, которая устанавливает для БКИ тридцатидневный срок на проведение дополнительной проверки информации, входящей в состав кредитной истории.

5. Статья 6, п. 10 определяет для пользователей кредитной истории срок доступа к кредитной истории, размещенной в БКИ. Его длительность составляет один месяц, начиная с даты получения им разрешения от субъекта кредитной истории, но не конкретизируется, какой временной интервал имеет в виду месяц. Например, если 28 января пользователем получено разрешение от субъекта на доступ к кредитной истории, то когда закончится действие разрешения: 1 февраля, 28(29) февраля, 1 марта или в иной день?