

Обезличенные запросы КО по подготовке УОИ в формате «вопрос-ответ»

Вопрос 1: Какие изменения (дополнения) внесены в учетно-операционную и иную информацию в соответствии с Указанием Банка России от 10.04.2023 № 6406-У?

Ответ: На официальном сайте Банка России 20.12.2023 были опубликованы обновленные состав и формат учетно-операционной и иной информации (далее – УОИ).

При этом состав и формат, в соответствии с которыми представляется УОИ, указывается в уведомлении о проведении проверки и/или реестре требований рабочей группы, направляемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц».

Изменения УОИ, произведенные в декабре 2023г., носили преимущественно технический характер и связаны, в основном, с редакцией описания отдельных элементов данных и дополнением УОИ одним новым элементом данных, при этом, были исключены три элемента данных. Подробная информация об основных изменениях состава и формата УОИ приведена в таблице.

№ п/п	Набор данных / элемент данных	Вид изменения / пункт
1	2	3
1.	LSOZ «Информация об открытых, действующих и закрытых счетах»	
1.1.	A_OPNM	уточнение описания элемента данных / п. 1.5.4.1.
1.2.	A_OPT	уточнение описания элемента данных / п. 1.5.4.1.
1.3.	A_ORDR	исключение элемента данных / п. 1.5.4.1.
1.4.	A_STMID	уточнение описания элемента данных / п. 1.5.4.1.
1.5.	A_CNS	уточнение описания элемента данных / п. 1.5.4.1.
1.6.	A_SO	исключение элемента данных / п. 1.5.4.1.
1.7.	A_SX	исключение элемента данных / п. 1.5.4.1.
1.8.	A_UID	добавлен элемент данных / п. 1.5.4.1.
1.9.	C_ID	уточнение описания элемента данных / п. 1.5.4.2.
1.10.	C_INN	уточнение описания элемента данных / п. 1.5.4.2.
1.11.	C_OGRN	уточнение описания элемента данных / п. 1.5.4.2.
1.12.	IE_DCM_TP, IE_DCM_TPOTHR,	уточнение описания элементов данных / п. 1.5.4.2.

№ п/п	Набор данных / элемент данных	Вид изменения / пункт
	IE_DCM_SRS, IE_DCM_N, IE_DCM_DT, IE_DCM_ENTNM, IE_DCM_UNTCD	
2.	LSOS «Информация о счетах. Остатки и обороты»	
2.1.	BLN	уточнение описания элемента данных / п. 2.5.3.1.
2.2.	A_CNS	добавлен элемент данных (аналогичный в LZ0Z) / п. 2.5.3.1.
3.	LSOP «Информация о счетах. Операции»	
3.1.	O_BLN_DT	уточнение описания элемента данных / п. 3.5.4.1.
3.2.	O_A_DT	уточнение описания элемента данных / п. 3.5.4.1.
3.3.	DBE_C_NM	уточнение описания элемента данных / п. 3.5.4.2.
3.4.	CRE_C_NM	уточнение описания элемента данных / п. 3.5.4.3.

Вопрос 2:

В каких случаях заполняются поля CRE_BIC и CRE_C_BIC, содержащие информацию о БИК? Не являются ли данные поля дублирующими:

- CRE_BIC - БИК банка контрагента-получателя средств (включая клиента кредитной организации (ее филиала), по данным Справочника БИК России;

- CRE_C_BIC - БИК получателя средств-кредитной организации (ее филиала) (включая клиента кредитной организации (ее филиала), по данным Справочника БИК России;

Аналогичный вопрос по полям DBE_BIC и DBE_C_BIC.

Ответ:

Поле CRE_BIC содержит информацию о БИК «банка получателя» (например, поле 14 БИК Платежного поручения, Приложение 2 к Положению Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»), т.е. БИК кредитной организации, обслуживающей получателя средств.

Поле CRE_C_BIC содержит информацию о БИК кредитной организации, являющейся непосредственным получателем денежных средств. Например, если кредитная организация является клиентом банка, формирующего УОИ. Также в данном поле может указываться БИК

кредитной организации, если платеж направляется в ее адрес через корреспондентский счет, открытый банком, формирующим УОИ, иной кредитной организации, обслуживающей кредитную организацию - получателя средств.

Аналогичный подход применяется в отношении полей DBE_VIC и DBE_C_VIC.

Вопрос 3:

Группа полей в наборе данных «Информация о счетах. Операции» (CRE_C_DCM_TP, CRE_C_DCM_TPOTHR, CRE_C_DCM_SRS, CRE_C_DCM_N), содержащих информацию о документе, идентифицирующем клиента, заполняется данными по состоянию на какую дату (на дату выгрузки, на дату завершения или начала периода набора данных или несколькими значениями при изменении реквизитов документа)?

Ответ:

Группа полей в наборе данных «Информация о счетах. Операции» (CRE_C_DCM_TP, CRE_C_DCM_TPOTHR, CRE_C_DCM_SRS, CRE_C_DCM_N), содержащих информацию о документе, идентифицирующем клиента, заполняется данными по состоянию на дату совершения операции, о которой сформирована запись, содержащая указанные поля.

Вопрос 4:

Поле DBE_O_N набора данных «Информация о счетах. Операции» «Уникальный присваиваемый номер операции для контрагента-плательщика - физического лица (включая клиента кредитной организации (ее филиала) (при наличии))» заполняется при наличии в АБС банка уникальных идентификаторов документов и соответствующей процедуры их нумерации?

Ответ:

Уникальный присваиваемый номер операции для контрагента-плательщика - физического лица формируется по правилам, установленным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» (Приложение № 7. Правила формирования уникального присваиваемого номера операции).

Вопрос 5:

Какое значение указывать в поле A_CNS «Номер сводного счета для отражения в балансе итоговой суммы» в наборе данных электронного документа «Информация об открытых, действовавших и закрытых счетах» в случаях изменения номера сводного счета при неизменности номера счета аналитического учета в периоде?

Ответ:

В поле A_CNS «Номер сводного счета для отражения в балансе итоговой суммы» в наборе данных электронного документа «Информация об открытых, действовавших и закрытых счетах» следует указывать его номер по состоянию на дату окончания периода, запрашиваемого Банком России в уведомлении о проведении проверки и/или реестре требований рабочей группы.

Для получения возможности «состыковать» между собой счета аналитического и синтетического учета необходимо указывать в поле A_CNS в наборе данных электронного документа «Информация о счетах. Остатки и обороты» фактический номер сводного счета, установленный на соответствующий день запрашиваемого периода.

Вопрос 6:

Как произвести дополнительный контроль УОИ на предмет соответствия ее данных с отчетностью по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»?

Ответ:

При подготовке кредитными организациями УОИ целесообразно производить дополнительный контроль по агрегированным данным УОИ в разрезе счетов второго порядка. При сверке данных с отчетностью по форме 0409101 рекомендуется использовать поля в наборе данных из электронного документа «Информация о счетах. Остатки и обороты» и группу полей «Информация о счетах. Операции», в частности, поля:

O_BLN_DT «Дата ежедневного баланса кредитной организации (ее филиала), в котором учтена бухгалтерская запись»;

O_AMN «Сумма бухгалтерской записи в валюте Российской Федерации»;

DB_A «Номер счета по дебету бухгалтерской записи»;

CR_A «Номер счета по кредиту бухгалтерской записи».