



Кирилл Геннадьевич Парфенов

Банковский план счетов

Текст предоставлен правообладателем
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=5020415
Банковский план счетов.: КНОРУС, ЦИПСuP; Москва; 2012
ISBN 978-5-406-01726-5

Аннотация

Подготовлен Президентом НП «Клуб банковских бухгалтеров» К. Г. Парфеновым по нормативным документам Банка России. Тринадцатое издание потребовалось в связи с дополнениями и изменениями, внесенными Банком России в План счетов и Правила ведения бухгалтерского учета.

Для бухгалтеров банков и других кредитных учреждений, налоговых служб, для студентов вузов и техникумов.

Содержание

Введение	4
Часть I. Общая часть	6
Часть II. Характеристика счетов	24
Глава А. Балансовые счета	24
Раздел 1. Капитал	24
Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы	29
Денежные средства	29
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	32
Раздел 3. Межбанковские операции	35
Межбанковские расчеты	35
Межбанковские привлеченные и размещенные средства	61
Раздел 4. Операции с клиентами	67
Средства на счетах	67
Конец ознакомительного фрагмента.	68

Парфёнов К. Г

Банковский план счетов

Введение

В течение 1998–2010 гг. в План счетов и Правила ведения бухгалтерского учета было внесено много изменений и дополнений, от Правил № 61 перешли к Положению № 205-П, а потом и № 302-П и в последнее также постоянно вносятся изменения.

Да и вообще, Банк России скучать бухгалтерам не дает. Все время что-то меняется. Есть мнение, что, не торопясь, мы переходим все ближе к МСФО. Процесс это долгий, так что изменений будет много.

Сборник подготовлен действующим банковским сотрудником – президентом «Клуба банковских бухгалтеров» и зампредом банка К. Г. Парфеновым.

Так как во многом текст Положения № 302-П соответствует тексту старых Правил № 61 и Положению № 205-П, в сборнике приведены документы со ссылками на старые правила в части, применяемой и ныне.

Обновлены некоторые письма и другие документы, составляющие сборник, учтены замечания, переданные читателями по электронной почте pkg@parfenov.ru и на форуме сайта www.parfenov.ru – Бухгалтерский учет в банках.

Как и прежде, после знака * * * следует выдержка из нормативного документа или ссылка на него.

Сборник полезен не только бухгалтерам банка, но и другим банковским сотрудникам.

Данная книга поможет разобраться в этих проблемах и является своеобразным путеводителем как для тех, кто хочет получить целостное представление о системе учета в банках, так и для тех, кому нужно быстро найти ответы на неизбежно возникающие в работе практические вопросы.

Задать вопросы автору и поделиться мнением можно по электронной почте pkg@mail.ru или pkg@parfenov.ru. Вы можете также посетить сайт автора в Интернете <http://www.parfenov.ru>.

Зарегистрировано в Минюсте России 29 марта 2007 г. № 9176

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
26 марта 2007 г. № 302-П

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ
НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 11.10.2007 № 1893-У, от 08.10.2008 № 2090-У, от 06.11.2008 № 2120-У, от 12.12.2008 № 2149-У, от 25.11.2009 № 2343-У, от 11.12.2009 № 2358-У, от 06.07.2010 № 2477-У, от 28.09.2010 № 2500-У, от 08.11.2010 № 2514-У, с изм., внесенными Указанием ЦБ РФ от 29.12.2010 № 2553-У)

В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и решением Совета директоров (протокол заседания Совета директоров от 26 марта 2007 года № 6) устанавливаются Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

1. Кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации, осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с правилами, приведенными в приложении к настоящему Положению.

2. Настоящее Положение определяет единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации.

3. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2008 года.

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

С. М. ИГНАТЬЕВ

Приложение к Положению

Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных на территории

Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. № 302-П

ПРАВИЛА

ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(вред. Указаний ЦБ РФ от 11.10.2007 № 1893-У, от 08.10.2008 № 2090-У, от 06.11.2008 № 2120-У, от 12.12.2008 № 2149-У, от 25.11.2009 № 2343-У, от 11.12.2009 № 2358-У, от 06.07.2010 № 2477-У, от 28.09.2010 № 2500-У, от 08.11.2010 № 2514-У)

Обратите внимание. В данном сборнике приведены комментарии к тем или иным положениям и статьям. При этом следует иметь в виду, что часть комментариев была определена для Правил, утвержденных Положением № 205-П. Если комментарий сохраняет актуальность, то он приведен к тем статьям и пунктам, которые относятся к Положению № 302-П. При этом в комментариях дается ссылка на пункты Положения № 205-П. Нумерация пунктов положений № 205-П и 302-П не совпадает.

От составителя

Часть I. Общая часть

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790), «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 48, ст. 5369; 1998, № 30, ст. 3619; 2002, № 13, ст. 1179; 2003, № 1, ст. 2, ст. 6; № 2, ст. 160, № 22, ст. 2066, № 27, ст. 2700; 2006, № 14, ст. 4635), иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации.

1.2. Основными задачами бухгалтерского учета являются:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

1.3. Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России.

Подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации:

рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном настоящими Правилами;

формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.11.2009 № 2343-У) порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);

порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;

Указанием ЦБ РФ от 29.12.2010 № 2553-У, вступающим в силу с 1 января 2012 года, абзац седьмой пункта 1.3 будет дополнен словами «, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Отдельно утверждаются методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);

лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

Указанием ЦБ РФ от 29.12.2010 № 2553-У, вступающим в силу с 1 января 2012 года, абзац десятый пункта 1.3 будет дополнен словами «и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»._

способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов; правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);

порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость. Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учета (в том числе лицевых счетов) осуществляется в соответствии с пунктом 2.1 части III настоящих Правил;

другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

* * *

Вопрос. Является ли мемориальный ордер первичным учетным документом? Может ли кредитная организация в соответствии с п. 1.3 ч. I «Общая часть» Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П) самостоятельно разработать первичные учетные документы (распоряжения, ведомости, реестры и т. д.), предусматривающие реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту в целях оформления и отражения в бухгалтерском учете операций, носящих массовый характер, например, по списанию комиссий за платежи клиентов, списанию сумм с банковских счетов клиентов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, по выплате процентов по вкладам и т. д.?

Ответ. В соответствии с п. 1 Указания ЦБ РФ № 2161-У мемориальный ордер первичным учетным документом не является.

Нормы п. 1.3 ч. I «Общая часть» Положения № 302-П в части предоставления кредитной организации права «самостоятельной» разработки форм первичных учетных документов не распространяются на документы (в том числе расчетные), формы которых установлены нормативными актами Банка России.

В соответствии с п. 1.9.5 ч. III Положения № 302-П расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств кредитной организацией клиентам, другим организациям, со взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению безналичных расчетов.

Таким образом, разработка кредитными организациями форм документов, на основании которых проводятся и отражаются в бухгалтерском учете операции по счетам клиентов, т. е. расчетных документов, не допускается.

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 11 декабря 2009 г. № 2360-У поименованные в вопросе операции оформляются расчетными документами, в том числе банковским ордером.

1.4. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель кредитной организации.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер кредитной организации.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

1.5. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации.

1.6. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности.

1.7. Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.8. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

1.9. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

1.10. В бухгалтерском учете кредитных организаций текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее – капитальные вложения) учитываются отдельно.

* * *

Принципиальный момент – четкое отделение операций хозяйственной деятельности кредитной организации от операций банковских. В силу специфики банковской деятельности, собственный хозяйственный оборот является составной частью общепанковского оборота, в котором собственные средства (капитал) банка неразрывно переплетены со средствами клиентов и другими привлеченными средствами. При этом средства, вовлеченные в

хозяйственную деятельность, как правило, не только не приносят дохода, но и иммобилизуются в самые низколиквидные активы: капитальные вложения (в том числе незавершенное строительство) или недвижимость.

Однако для оценки экономических показателей работы банка, расчета нормативов нас в первую очередь интересует, насколько эффективно используются собственные средства (капитал) именно в банковских операциях. И, напротив, не имеет ли место иммобилизация привлеченных средств в вышеуказанные хозяйственные операции.

К наиболее негативным явлениям относится покрытие банком утраты собственных средств (капитала) привлеченными средствами.

Заместитель начальника Управления учета и отчетности

Банка России С. Соболев.

Новый план счетов. Основные принципы построения.

Банковское дело в Москве. 1997, № 11.

1.11. Соблюдение настоящих Правил должно обеспечивать:

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;

предупреждение возможности возникновения недостат, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;

сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;

надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

1.12. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, основаны на принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета, изложенных в подпунктах 1.12.1–1.12.12 настоящего пункта. Нижеприведенные принципы и качественные характеристики должны соблюдаться кредитной организацией при разработке учетной политики, финансовых планов (бизнес-планов).

1.12.1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

1.12.2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.12.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной органи-

зации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

1.12.4. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

* * *

Вопрос. Является ли формирование резервов предстоящих расходов обязательным для кредитных организаций? Каким образом закрываются остатки балансового счета № 60348 «Резервы предстоящих расходов» в случае, если накопленные (зарезервированные) средства (их часть) не использованы в отчетном году?

Ответ. Формирование резервов предстоящих расходов – это не обязанность, а право кредитной организации, реализуемое ею прежде всего на основании утвержденных внутренних документов.

В соответствии с характеристикой балансовый счет № 60348 предназначен для учета сумм, резервируемых в целях равномерного отнесения затрат на расходы кредитной организации, причем как в течение отчетного года, так и на более длительный период времени (например, в течение нескольких лет может формироваться резерв под предстоящий в будущем ремонт зданий, сооружений и других основных средств, сумма которого существенна для кредитной организации).

В соответствии с п. 1.12.4 ч. I «Общая часть» Положения № 205-П кредитные организации обязаны руководствоваться принципом осторожности, не допуская создания скрытых резервов, что в полной мере относится и к формированию резервов предстоящих расходов (например, резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год не должен существенно превышать суммы фактической выплаты. Если сумма фактической выплаты окажется меньше суммы сформированного резерва, то в период составления годового бухгалтерского отчета эти остатки закрываются бухгалтерской проводкой (СПОД) по дебету счета по учету резерва предстоящих расходов и кредиту счета по учету финансового результата прошлого года (счет № 70706).

*Ответы и разъяснения по вопросам, связанным
с предстоящим переходом кредитных организаций
на учет доходов и расходов по методу «начислений».*

1.12.5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.12.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.12.7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

1.12.8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

1.12.9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

1.12.10. Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

1.12.11. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, изложенную в пунктах 1.17 и 1.18 части I настоящих Правил.

* * *

Вопрос. Какие счета бухгалтерского учета следует считать контрсчетами, определение которых приведено в п. 1.12.11?

Ответ. К контрсчетам относятся счета по учету переоценки ценных бумаг, открытые в разделе 5 «Операции с ценными бумагами» главы А «Балансовые счета» счета по учету резервов на возможные потери, счета по учету амортизации основных средств и нематериальных активов, счет по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Ответы и разъяснения по вопросам, связанным с предстоящим переходом кредитных организаций

на учет доходов и расходов по методу «начислений».

1.12.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных настоящими Правилами и нормативными актами Банка России.

1.13. В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные либо без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных «Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное», приведенным в приложении 1 к настоящим Правилам, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетовое или на активном – кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера 0401108 (код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации) (далее – мемориальный ордер) на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.11.2009 № 2343-У)

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской записью на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

* * *

Как известно, в основу нового плана счетов положен принцип отсутствия активно-пассивных счетов, в связи с чем возникает вопрос о парных счетах. Его экономическое содержание заключается в том, что когда происходит начало операции, мы сплошь и рядом еще не знаем, каким будет окончательный итог. Наиболее простой пример такой операции – выдача денег «под отчет»: отправился человек в командировку с 10 млн руб., и мы не можем точно знать, с чем он вернется, сдаст ли неизрасходованный остаток или потребует дополнительных выплат. В связи с этим одновременно с открытием активного счета приходится тут же открывать пассивный.

Перечень счетов, которые относятся к парным, дан в приложении. Укрупненно можно выделить две группы счетов, которые подпадают под категорию «парные». Первая – это вышеприведенный пример, когда в начале операции неизвестен ее результат, а движение средств уже имеется. Ко второй группе относятся счета, по которым в течение дня идут однородные

операции, но разной направленности. Например, расчеты с биржами, расчеты с клиентами по продаже валюты и т. д. В таких случаях также открываются одновременно два лицевых счета – активный и пассивный. В течение дня учет ведется на том парном лицевом счете, на котором имелся входящий остаток, даже если в течение дня проведено несколько

разнонаправленных операций, отражаемых как по дебету, так и по кредиту данного счета. Если в конце дня на счете образовалось сальдо, не соответствующее признаку счета (например, кредитовое на активном счете), то этим же днем оно подлежит переносу на соответствующий парный пассивный лицевой счет на основании мемориального ордера. На следующий операционный день операции будут отражаться уже на пассивном лицевом счете в таком же порядке.

Заместитель начальника Управления учета и отчетности

Банка России С. Соболев.

Новый план счетов. Основные принципы построения.

Банковское дело в Москве. 1997, № 11.

1.14. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

Если, в установленных законодательством Российской Федерации случаях, кредитная организация принимает документы от клиентов для списания средств с их банковских счетов сверх имеющихся на них средств, то документы оплачиваются с этих счетов. Поскольку в этом случае возникает операция кредитования счета клиента (далее – «овердрафт»), то образовавшееся дебетовое сальдо в конце дня перечисляется с банковских счетов на счета по учету кредитов, предоставленных клиентам. Такие операции проводятся, если это предусматривается в договоре банковского счета.

* * *

Непосредственно к проблеме парных счетов многие почему-то относят проблему появления противоположного остатка, не соответствующего характеру счета. Такие ситуации действительно возникают, но они не имеют никакого отношения к парным счетам. Типичный пример – кредитование расчетных или корреспондентских счетов при отсутствии на них средств. В соответствии с ГК РФ такая операция относится к кредитным, но выполняется она не в обязательном порядке, а только в том случае, если предусмотрена договором на расчетно-кассовое обслуживание или договором на ведение банковского счета. Спонтанно овердрафт не возникает.

В противном случае это означает, что ответственный исполнитель причинил банку ущерб. Если же договором предусматривается кредитование счета, то в договоре же должен быть указан и ссудный счет, на котором такие операции должны отражаться с соответствующим уведомлением налоговых органов. На практике банк в течение дня «дебетирует» счет клиента, но в конце рабочего дня обязан перенести дебетовое сальдо на ссудный счет, предусмотренный договором.

Для учета таких операций имеются специальные счета второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете („овердрафт“)».

Заместитель начальника Управления учета и отчетности

Банка России С. Соболев.

Новый план счетов. Основные принципы построения.

Банковское дело в Москве. 1997, № 11.

1.15. В Плане счетов бухгалтерского учета принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.

Исходя из этого, а также с учетом кодов валют, защитного ключа, придания счету наглядности определена Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) (приложение 1 к настоящим Правилам).

Нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

Кредитные организации имеют право открывать юридическим и физическим лицам (клиентам) на определенный срок накопительные счета на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие банковского счета для зачисления средств. Расходование средств с накопительных счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке банковские счета клиентов. Накопительные счета не должны использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

На счетах учета операций по банковским счетам могут открываться отдельные лицевые счета клиентам для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели. Открытие этих счетов и совершение по ним операций производится на договорных условиях на том же балансовом счете, где учитываются операции по банковским счетам. При этом не должна нарушаться действующая очередность платежей. Средства на эти счета должны перечисляться с банковских счетов. Контрольные функции по операциям, проводимым по указанным счетам, кредитные организации осуществляют в пределах, определенных законодательством Российской Федерации и соответствующими договорами.

Если на капитальные вложения выделяются бюджетные средства, то эти операции совершаются в соответствии с порядком по ведению операций с бюджетными средствами.

В Плане счетов бухгалтерского учета для проведения определенных операций (прием платежей от клиентов для последующего перечисления непосредственным получателям) предусмотрен транзитный счет. Средства с этого счета должны перечисляться в порядке и сроки, определенные договором с получателями средств. При этом дебетовое сальдо по транзитному счету в целом и по каждому счету аналитического учета не допускается.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены счета для учета прочих привлеченных и размещенных средств. Указанные счета предназначены для учета денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг, привлекаемых и размещаемых кредитными организациями на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита), банковского счета клиента и кредитного договора (например, по договорам займа).

Счета «Резервы на возможные потери» предназначены для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери. Счета пассивные. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

Аналитический учет ведется в валюте Российской Федерации в порядке, определяемом учетной политикой кредитной организации. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и портфелей однородных ссуд (требований).

Если в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования), отражаемые на разных балансовых счетах первого порядка, то по каждому балансовому счету первого порядка следует открывать лицевой счет (лицевые счета) для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) соответствующего портфеля. Кредитная организация вправе на основе утвержденных в учетной политике критериев существенности открывать лицевой счет (лицевые счета) по балансовому счету (балансо-

вым счетам) первого порядка, на котором (которых) числится существенный объем (объемы) однородных ссуд (требований), включенных в соответствующий портфель.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены счета «Резервы по условным обязательствам некредитного характера» для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов, созданных в связи с существующими у кредитной организации на ежемесячную отчетную дату условными обязательствами некредитного характера, в отношении величины либо срока исполнения которых существует неопределенность.

* * *

Порядок открытия счетов определен Инструкцией Банка России от 14 сентября 2006 г. № 28 «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Если на капитальные вложения выделяются бюджетные средства, то эти операции совершаются в соответствии с порядком по ведению операций с бюджетными средствами.

В Плане счетов бухгалтерского учета для проведения определенных операций (прием платежей от клиентов для последующего перечисления непосредственным получателям) предусмотрен транзитный счет. Средства с этого счета должны перечисляться в порядке и сроки, определенные договором с получателями средств. При этом дебетовое сальдо по транзитному счету в целом и по каждому счету аналитического учета не допускается.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены счета для учета прочих привлеченных и размещенных средств. Указанные счета предназначены для учета денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг, привлекаемых и размещаемых кредитными организациями на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита), банковского счета клиента и кредитного договора (например, по договорам займа).

Счета «Резервы на возможные потери» предназначены для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери. Счета пассивные. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

Аналитический учет ведется в валюте Российской Федерации в порядке, определяемом учетной политикой кредитной организации. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и портфелей однородных ссуд (требований).

Если в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования), отражаемые на разных балансовых счетах первого порядка, то по каждому балансовому счету первого порядка следует открывать лицевой счет (лицевые счета) для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) соответствующего портфеля. Кредитная организация вправе на основе утвержденных в учетной политике критериев существенности открывать лицевой счет (лицевые счета) по балансовому счету (балансовым счетам) первого порядка, на котором (которых) числится существенный объем (объемы) однородных ссуд (требований), включенных в соответствующий портфель.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены счета «Резервы по условным обязательствам некредитного характера» для учета движения (формирования (доначисления),

восстановления (уменьшения) резервов, созданных в связи с существующими у кредитной организации на ежемесячную отчетную дату условными обязательствами некредитного характера, в отношении величины либо срока исполнения которых существует неопределенность.

* * *

В соответствии с п. 1.16 ч. I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, приведенных в приложении к Положению Банка России от 5 декабря 2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Плане счетов бухгалтерского учета выделены счета для учета прочих (иных) привлеченных (размещенных) средств, привлекаемых (размещаемых) кредитными организациями на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита) и кредитного договора. Учет средств на указанных счетах осуществляется в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными иными договорами с клиентами кредитных организаций, в том числе с банками-корреспондентами. При этом независимо от установленных соответствующими договорами условий и порядка размещения средств на данных счетах учитываются средства (операции) нерезидентов – клиентов кредитной организации.

*Из письма Московского ГТУ Банка России от
7 октября 2005 г. № 09-15-4-11/69771.*

1.16. В Плане счетов бухгалтерского учета использован счет «Денежные средства в пути» для учета средств, отправленных в другие кредитные организации или филиалы кредитной организации, которые еще не приняты (не зачислены в кассу) получателем.

1.17. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

* * *

Вопрос. В соответствии с новой редакцией абз. 6 п. 1.17 ч. I Положения № 302-П: Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям:

а) означает ли данная формулировка, что авансы в иностранной валюте переоценке не подлежат;

б) в какой оценке отражаются в бухгалтерском учете полученное имущество, а также доходы и расходы от выполненных работ, оказанных услуг, по которым был выплачен аванс либо которые оплачены в предварительном порядке в иностранной валюте;

в) следует ли открывать на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям лицевые счета с кодом валюты Российской Федерации;

г) на какие счета следует относить возникающие курсовые разницы в случае расторжения договора (сделки) с организацией-нерезидентом по поставке товаров, выполнению работ, оказанию услуг (по хозяйственным операциям) и необходимости вернуть плательщику аванс (предварительную оплату);

д) с какого времени необходимо применять вышеуказанный порядок в отношении авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, учтенных на счетах № 60313, 60314 до даты вступления в силу Указания Банка России от 6 июля 2010 г. № 2477-У (далее – Указание № 2477-У)?

Ответ. Изменения в п. 1.17 ч. I Положения № 302-П, вносимые Указанием № 2477-У, в части исключения из ежедневной переоценки сумм авансов и предварительной оплаты, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, соответствуют требованиям ПБУ 3/2006 Министерства финансов РФ.

В соответствии с п. 9 ПБУ 3/2006 активы и расходы, которые оплачены в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы при условии получения аванса, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

В соответствии с п. 10 ПБУ 3/2006 пересчет средств полученных и выданных авансов в связи с изменениями официального курса Банка России не производится.

Таким образом, вносимые изменения уточняют порядок бухгалтерского учета сумм авансов и предварительной оплаты, перечисленных и полученных в иностранной валюте, в целях формирования первоначальной стоимости имущества (основных средств, нематериальных активов, материальных запасов), а также определения доходов и расходов от выполненных работ и оказанных услуг (за исключением банковских операций и сделок).

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах № 60313, 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100 %-ный аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:

- в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

По суммам авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, числящимся на счетах № 60313, 60314 до даты вступления в силу Указания № 2477-У, переоценка должна быть прекращена с 22 августа 2010 г., т. е. с даты вступления в силу Указания № 2477-У. При этом кредитные организации вправе осуществить переоценку авансов и предварительной оплаты, выданных (полученных) в 2010 г. и числящихся на вышеуказанных счетах по состоянию на 22 августа 2010 г., по курсу, действовавшему на дату перечисления (получения).

Порядок и способы прекращения переоценки сумм авансов и предварительной оплаты, а также ее возобновления в случае расторжения договоров по поставке товаров, выполнению работ, оказанию услуг утверждаются в учетной политике кредитной организации исходя из применяемой технологии обработки учетной информации, в том числе с возможным открытием отдельных лицевых счетов для учета сумм авансов и предварительной оплаты, не подлежащих переоценке, и для учета сумм авансов и предварительной оплаты, подлежащих возврату в связи с расторжением договоров и соответственно переоцениваемых в указанном выше порядке.

Ответ от 1 сентября 2010 г.

* * *

Вопрос. Какой первичный учетный документ является основанием для составления мемориального ордера по переоценке активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в драгоценных металлах?

Может ли уполномоченный банк самостоятельно определять порядок и периодичность переоценки активов и пассивов, выраженных в иностранных валютах, по которым Банк России не устанавливает официальные курсы?

Ответ. Для отражения в бухгалтерском учете переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в драгоценных металлах, кредитная организация в соответствии с п. 2 ст. 9 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и п. 1.3 ч. I «Общая часть» Положения Банка России № 302-П должна разработать и утвердить в учетной политике внутренние документы, определяющие:

- форму(-ы) первичного(-ых) учетного(-ых) документа(-ов), на основании которого(-ых) будет осуществляться отражение в бухгалтерском учете переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- порядок определения курсов иностранных валют;

– круг лиц, ответственных за совершение данной операции, подготовку и оформление указанного(-ых) первичного(-ых) учетного(-ых) документа(-ов) и своевременную его(их) передачу бухгалтерской службе.

В вышеуказанных внутренних документах должны быть установлены источники информации, на основании которых определяются официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю и учетные цены на аффинированные драгоценные металлы, установленные Банком России, а также источники информации о курсах иностранных валют, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России, и порядок их определения в соответствии с письмом Банка России от 14 января 2010 г. № 6-Т «Об определении курсов иностранных валют по отношению к рублю, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России».

Если в течение дня источником публикуется информация о курсах иностранных валют, зафиксированных по временным интервалам, то при определении курса следует исходить из публикаций, максимально приближенных к сроку отражения переоценки в бухгалтерском учете, установленному п. 1.17 ч. I «Общая часть» Положения № 302-П.

Одной из методологических основ бухгалтерского учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами является сопоставление курса (цены) операции с официальным курсом (учетной ценой), установленным Банком России, либо с кросс-курсом, определенным через официальный курс, по которому активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражены в бухгалтерском учете на начало операционного дня до отражения операций по счету (счета).

Исходя из изложенного уполномоченный банк не вправе самостоятельно изменять периодичность отражения (в настоящее время ежедневно) в бухгалтерском учете переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлах, установленную в п. 1.17 и 1.18 ч. I «Общая часть» Положения № 302-П.

Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу с 1 января 2010 г. Указания Банка России от 29 декабря 2008 г. № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера».

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по официальному курсу. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте кредитным организациям разрешается разрабатывать специальные программы и учетные регистры.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова «нерезидент», то счет применяется для отражения операций резидентов. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

1.18. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в драгоценных металлах, включается трехзначный код соответствующего драгоценного металла в соответствии с Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (Классификатор клиринговых валют).

Счета аналитического учета по операциям с драгоценными металлами могут вестись только в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы металла (далее – учетная единица массы) либо в учетных единицах массы и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

При ведении счетов только в учетных единицах массы итог остатков по всем лицевым счетам в драгоценных металлах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по действующим учетным ценам Центрального банка Российской Федерации на драгоценные металлы (далее – учетная цена на драгоценные металлы). Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе кредитной организации, а также остатки по внебалансовым счетам исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из учетных цен на соответствующий аффинированный драгоценный металл, действующих на 31 декабря.

1.19. В разделе «Операции с ценными бумагами» выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в долевыми ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные кредитными организациями ценные бумаги.

Счета первого порядка открыты: по вложениям кредитных организаций в ценные бумаги – в зависимости от цели приобретения, по учтенным векселям – по группам субъектов, авалировавших векселя (при отсутствии авалы – выдавших вексель), по выпущенным кредитными организациями ценным бумагам – по видам ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги на счетах второго порядка разделены по группам субъектов – эмитентов ценных бумаг.

Учтенные векселя, а также выпущенные кредитными организациями ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Расчеты по операциям с ценными бумагами, в том числе на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), сосредоточены в одной группе счетов.

Учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с настоящими Правилами и нормативными актами Банка России, регулирующими данные вопросы.

1.20. В активе и пассиве баланса выделены счета, где это требуется, по срокам:

по балансовым счетам:

до востребования

сроком до 30 дней

сроком от 31 до 90 дней

сроком от 91 до 180 дней

сроком от 181 дня до 1 года

сроком свыше 1 года до 3 лет

сроком свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней;

по внебалансовым счетам главы Г «Срочные сделки»:

сроком исполнения на следующий день

сроком исполнения от 2 до 7 дней

сроком исполнения от 8 до 30 дней

сроком исполнения от 31 до 90 дней

сроком исполнения более 91 дня.

Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге).

На счетах «до востребования», помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях «до востребования»), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях «до наступления условия (события)»).

Абзац утратил силу с 1 января 2010 года. – Указание ЦБ РФ от 25.11.2009 № 2343-У.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен (уменьшен)) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Учет кредитных операций (активных и пассивных) предусматривается вести, кроме сроков, по собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

* * *

Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России рассмотрел запрос и сообщает следующее.

В соответствии с правилами, установленными законодательством и нормативными документами Банка России, условия приема и выдачи вклада, сроки привлечения средств во вклады и все прочие условия должны быть предусмотрены в договоре банковского вклада.

Поэтому действия банка по ведению текущего счета вкладчика определяются прежде всего условиями договора.

Определение срока вклада (депозита) при его автоматической пролонгации (в случаях, когда юридическое или физическое лицо не требует возврата суммы вклада или депозита в установленный срок) также зависит от условий договора. В частности, в договоре может быть предусмотрено, с какого именно момента исчисляется новый срок (вклада) депозита в случаях неявки владельца вклада в установленный срок: или заново со дня, следующего за днем окончания договора, или путем увеличения ранее установленного срока на это же количество дней. При отсутствии таких условий договор считается продленным на условиях вклада (депозита) «до востребования» и сумма вклада (депозита) переносится со срочных счетов на счета «до востребования».

Установленный п. 1.20 Правил № 61 порядок исчисления срока привлечения и размещения денежных средств, а также переноса остатка счета второго порядка с ранее установленным сроком на счет второго порядка с новым сроком применяется в тех случаях, когда срок привлечения и размещения средств изменен в соответствии с новыми условиями дополнительного договора либо такой порядок исчисления срока при условии пролонгации предусмотрен договором банковского вклада.

*Заместитель главного бухгалтера Банка России,
заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности
Банка России Н.М. Семенов.
Письмо ЦБ РФ от 30 декабря 1999 г. № 18-2-9/2011.*

1.21. Порядок учета операций по формированию уставного капитала кредитных организаций изложен в нормативных актах Банка России.

1.22. Порядок расчетов между кредитными организациями, а также между подразделениями одной кредитной организации определяют сами кредитные организации с соблюдением основных принципов и условий, определенных нормативными актами Банка России. При определении внутрибанковских расчетов кредитные организации исходят из того, что они несут ответственность за риск и правильную организацию этих расчетов. Установленные кредитной организацией правила расчетов между ее подразделениями в иностранной валюте должны определять следующее:

- документы, которыми оформляются расчеты между кредитной организацией и филиалом, формы этих документов;

- порядок направления документов из кредитной организации в филиал и из филиала в кредитную организацию;

- порядок документооборота и внутрибанковского контроля по принятым к проводу документам в кредитной организации и филиале;

- порядок обслуживания клиентов по операциям в иностранной валюте;

- порядок проведения выверки расчетов между кредитной организацией и филиалом;

- порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по счетам № 30301, 30302, 30305, 30306 и ее лимитирования;

- порядок включения операций в иностранной валюте в баланс филиала, кредитной организации и составление необходимой отчетности по ним;

- организационные и другие вопросы.

Рекомендации об организации и ведении бухгалтерского учета в дополнительных офисах кредитных организаций (филиалов) приведены в приложении 2 к настоящим Правилам.

1.23. В Плане счетов бухгалтерского учета определены счета учета имущества и внутрибанковских операций кредитных организаций.

Указанием ЦБ РФ от 29.12.2010 № 2553-У, вступающим в силу с 1 января 2012 года, подпункт 1.23.1 пункта 1.23 после слов «материальных запасов» будет дополнен словами «, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

1.23.1. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ведется в порядке, приведенном в приложении 10 к настоящим Правилам.

1.23.2. Для осуществления контроля за реализацией (выбытием) имущества кредитной организации и выведения результатов этих операций в Плане счетов бухгалтерского учета специально выделены счета для их учета.

1.24. В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков кредитной организации, использования ее прибыли. Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в

бухгалтерском учете и Отчет о прибылях и убытках приведены в приложениях 3 и 4 к настоящим Правилам.

1.25. На каждого бухгалтерского работника кредитной организации возлагается ответственность за совершение учетных операций. Порядок совершения операций отдельными работниками определяет руководство кредитной организации. В то же время отдельные операции не могут совершаться единолично учетным работником, а должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника. Перечень операций кредитных организаций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в приложении 5 к настоящим Правилам.

1.26. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе кредитной организации (ее филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

- составляется по счетам второго порядка;

- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках: по счетам в рублях; по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости; итого по счету;

- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;

- по ряду активных (пассивных) счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам;

- баланс должен быть читаемый, в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться «баланс»;

- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту Первичные балансы (кредитной организации без филиалов, каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) – в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Часть II. Характеристика счетов

Глава А. Балансовые счета

Раздел 1. Капитал

Счет № 102 «Уставный капитал кредитных организаций»

1.1. На счете № 102 учитывается уставный капитал кредитных организаций. Кредитные организации, созданные в форме акционерного общества, ведут учет на счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества», кредитные организации, созданные в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, – на счете № 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью». Счета пассивные.

По кредиту соответствующих счетов отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентскими, банковскими счетами клиентов, счетами по учету имущества, кассы (вносы физических лиц), счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций и с другими счетами в случаях, установленных нормативными актами Банка России.

По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях:

при возврате средств уставного капитала кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выбывшим участникам – в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами при перечислении средств в другие банки;

при аннулировании выкупленных долей уставного капитала (акций) – в корреспонденции со счетом по учету выкупленных кредитной организацией собственных долей уставного капитала (акций).

Порядок ведения аналитического учета по счетам по учету уставного капитала определяется кредитной организацией.

* * *

15.16. Бухгалтерский учет операций, связанных с формированием уставного капитала, осуществляется в соответствии с Приложением 12 к настоящей Инструкции.

Инструкция Банка России от 22 июля 2002 г. № 102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

* * *

О порядке отражения в бухгалтерском учете операций по уменьшению размера уставного капитала кредитной организации до размера, не превышающего величину собственных средств (капитала), см. Указание Банка России от 24 марта 2003 г. № 1260-У.

Счет № 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией»

1.2. На счете № 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией» ведутся счета второго порядка: в кредитных организациях, созданных в форме акционерного общества, – по учету выкупленных акций, в кредитных организациях, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, – по учету выкупленных долей. Счета активные.

По дебету счета проводятся суммы выкупленных долей (акций) участников без изменения величины уставного капитала – в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, по учету кассы (по физическим лицам), по учету расчетов с прочими кредиторами.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 06.07.2010 № 2477-У)

По кредиту счета отражаются суммы: при уменьшении уставного капитала – в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала; при продаже кредитной организацией выкупленных долей (акций) другим участникам, акционерам – в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, по учету кассы (физическим лицам).

В аналитическом учете в кредитных организациях, созданных в форме акционерного общества, ведутся лицевые счета по типам акций, в кредитных организациях, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, – один лицевой счет.

* * *

1. Кредитная организация, действующая в форме общества с ограниченной ответственностью, обязана выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из кредитной организации, действительную стоимость его доли либо с согласия участника кредитной организации выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. Действительная стоимость доли, подлежащая выплате выходящему из кредитной организации участнику, определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества за год, в течение которого было подано заявление о выходе из кредитной организации, и соответствует части стоимости собственных средств кредитной организации, пропорциональной размеру номинальной стоимости доли выходящего из кредитной организации участника в уставном капитале. В целях определения действительной стоимости доли, подлежащей выплате выходящему из состава кредитной организации участнику, собственные средства кредитной организации рассчитываются с учетом номинальной стоимости долей участников (балансовый счет № 10502 «Собственные доли уставного капитала неакционерного банка, выкупленные у участников» (полностью или частично)), выплата действительной стоимости долей которым должна быть осуществлена по итогам отчетного года.

Указание Банка России от 21 декабря 1998 г. № 373-Т «О процедуре и учете операций, связанных с выходом участников из кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью».

* * *

См. также Указание Банка России от 24 марта 2003 г.

№ 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций»

Счет № 106 «Добавочный капитал»

1.3. Назначение счета: учет добавочного капитала. Счета № 10601, 10602, 10603 – пассивные, счет № 10605 – активный.

На счете № 10601 учитывается прирост (уменьшение) стоимости имущества при переоценке. Счет корреспондирует со счетами по учету переоцениваемого имущества и амортизации.

На счете № 10602 учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью,

полученный при формировании и увеличении уставного капитала кредитной организации.

По дебету счетов № 10601, 10602 суммы списываются только в следующих случаях: погашения за счет средств, учтенных на счете № 10601, сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки;

направления при выбытии объекта основных средств сумм его дооценки на счет по учету нераспределенной прибыли;

направления сумм, учтенных на счетах № 10601 и 10602, на увеличение уставного капитала;

направления сумм, учтенных на счете № 10602, на погашение убытков.

Порядок аналитического учета на счетах по учету добавочного капитала № 10601, 10602 определяется кредитной организацией.

На счете № 10603 учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По кредиту счета зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По дебету счета списываются суммы:

уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету доходов.

На счете № 10605 учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По дебету счета отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По кредиту счета отражаются суммы:

уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок аналитического учета по счетам № 10603, 10605 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, – в разрезе эмитентов.

* * *

Вопрос. Проект предусматривает закрытие (упразднение) нескольких счетов бухгалтерского учета (в том числе счетов по учету фондов). На какие счета и какой датой следует переносить остатки с закрываемых счетов?

Ответ. Общий порядок переноса остатков по всем закрываемым счетам бухгалтерского учета будет изложен в отдельном разъяснении Банка России с указанием конкретных сроков переноса остатков.

Остатки со счетов по учету фондов должны быть перенесены на балансовый счет по учету нераспределенной прибыли. При этом порядок аналитического учета на счете по учету нераспределенной прибыли кредитные организации определяют самостоятельно в соответствии с учетной политикой.

Ответы и разъяснения по вопросам, связанным с предстоящим переходом кредитных организаций на учет доходов и расходов по методу «начислений».

* * *

В соответствии с Положением № 215-П прирост стоимости имущества за счет переоценки основных средств, производимой не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) в соответствии с нормативными актами Банка России, включается в расчет дополнительного капитала не чаще одного раза в три года на основании данных последнего годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией. При этом указанный срок исчисляется с момента последнего включения в состав дополнительного капитала кредитной организации прироста стоимости имущества за счет произведенной кредитной организацией и подтвержденной аудиторской организацией переоценки основных средств.

Официальное разъяснение Банка России от 28 июля 2003 г.

№ 29-ОР «О применении пункта 3.1 Положения Банка России от 10 февраля 2003 г. № 215-П

„О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций“».

Счет № 107 «Резервный фонд»

1.4. Назначение счета: учет средств резервного фонда. Счет пассивный.

По кредиту счета № 10701 зачисляются суммы, направленные на формирование (пополнение) резервного фонда, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, нераспределенной прибыли или выплат из прибыли после налогообложения.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2090-У)

По дебету счета № 10701 списываются суммы при использовании средств резервного фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счета № 108 «Нераспределенная прибыль»

№ 109 «Непокрытый убыток»

1.5. Назначение счетов: учет сумм прибыли, не распределенной между акционерами (участниками) (счет № 10801) и непокрытого убытка (счет № 10901). Счет № 10801 – пассивный, счет № 10901 – активный.

По кредиту счета № 10801 зачисляются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении кредитной организации (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), а также в соответствующих случаях суммы добавочного капитала.

По дебету счета № 10801 суммы списываются при направлении нераспределенной прибыли:

- на увеличение уставного капитала;
- на пополнение резервного фонда;
- на погашение убытков;
- другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На счете № 10901 учитывается убыток кредитной организации, отраженный в годовом отчете за соответствующий год, до его покрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2090-У)

По дебету счета № 10901 отражается сумма убытка, утвержденная годовым собранием акционеров (участников), в корреспонденции со счетом по учету убытка прошлого года.

По кредиту счета № 10901 отражаются погашаемые суммы убытка в корреспонденции со счетами по учету источников добавочного капитала, резервного фонда, нераспределенной прибыли, прибыли прошлого года.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2090-У)

По счетам № 10801 и № 10901 также осуществляются бухгалтерские записи, связанные с исправлением выявленных существенных ошибок предыдущих лет.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 08.11.2010 № 2514-У)

Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету нераспределенной прибыли, непокрытого убытка определяется в учетной политике кредитной организации.

* * *

Вопрос. Об использовании балансового счета № 10801 «Нераспределенная прибыль».

В настоящее время на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» Банком России открыт лицевой счет по учету средств фонда потребления.

Расходование средств данного фонда осуществляется на основании решения общего собрания акционеров Банка России в корреспонденции со счетом № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда». Просим пояснить, под какие операции была предусмотрена корреспонденция счетов:

Дебет счета № 10801 – Кредит счета № 60305?

Ответ. В соответствии с разъяснениями Банка России, размещенными на сайте Банка России от 14 августа 2008 г., дебетование счета по учету нераспределенной прибыли при направлении ее «на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации» (п. 1.5 ч. II Положения № 302-П) возможно только при направлении собственных средств (капитала) на выплату дивидендов, а для кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ, – также и при использовании средств специального фонда акционирования работников.

В связи с этим кредитным организациям необходимо сделать исправительные записи по восстановлению уже произведенных в течение 2008 г. расходов непосредственно со счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», за исключением произведенных выплат из фондов потребления сотрудникам кредитной организации.

Вступающее в силу с 1 января 2009 г. Указание Банка России от 8 октября 2008 г. № 2090-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-

П „О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“» изменяет характеристику балансового счета № 60305 и исключает корреспонденцию со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль». В связи с этим кредитным организациям следует внести с 1 января 2009 г. соответствующие изменения в учетную политику.

Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с ведением бухгалтерского учета и составлением финансовой отчетности. 22 октября 2008 г.

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы

Денежные средства

Счет № 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»

2.1. Балансовый счет первого порядка № 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» включает счета второго порядка, предназначенные для учета наличия и движения принадлежащих кредитной организации наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Счета активные.

Операции с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, вправе осуществлять кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение операций в иностранной валюте.

Кредитные организации совершают операции с денежной наличностью и осуществляют их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монет Банка России.

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 официальному курсу.

В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Счет № 20202 «Касса кредитных организаций»

2.2. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе кредитной организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях, кроме операционных касс, находящихся вне помещений кредитной организации.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 28.09.2010 № 2500-У)

По дебету счета отражается поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.

По кредиту счета отражается списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе кредитной организации (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям и

по хранилищам ценностей, а также по видам валют, по учету авансов денежной наличности, выданных (полученных) для осуществления кассового обслуживания населения в послеоперационное время кредитной организации, в выходные, нерабочие праздничные дни.

Счет № 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»

2.3. Назначение счета: счет предназначен для учета принадлежащих кредитной организации чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По дебету счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, купленных (оплаченных) кредитной организацией (в том числе у физических лиц), в корреспонденции с корреспондентскими счетами кредитной организации, банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы и другими счетами.

По кредиту счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, проданных кредитной организацией, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетом по учету отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути и другими счетами.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и видам иностранных валют.

* * *

О бухгалтерском учете операций банков с наличной иностранной валютой и чеками см. Указание Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У.

Счет № 20206 Исключен. – Указание ЦБ РФ от 28.09.2010 № 2500-У

2.4. Утратил силу. – Указание ЦБ РФ от 28.09.2010 № 2500-У.

Счет № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

2.5. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, находящихся в операционных кассах, которые расположены вне помещений кредитной организации.

Порядок совершения операций операционными кассами изложен в соответствующих нормативных актах Банка России.

По дебету счета отражаются наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, поступающие в операционную кассу в порядке подкреплений от кредитной организации, от юридических и физических лиц для зачисления на свои банковские счета, депозитные и прочие счета, а также суммы, поступающие для зачисления в доходы бюджетов, и другие поступления наличных средств, предусмотренные правилами осуществления расчетов наличными денежными средствами, соответственно – в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетов по учету доходов бюджетов, счетов по учету доходов кредитных организаций. Полученные подкрепления в учете отражаются в корреспонденции со счетами по учету кассы, денежных средств в пути, а другие поступления – в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счета отражается списание денежных средств в рублях и иностранной валюте при осуществлении операций по выдаче юридическим и физическим лицам наличных денежных средств на выплату заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, командировочных, хозяйственных и других расходов, при погашении ценных бумаг и их приобретении у физических лиц, при инкассировании кредитной организацией по окончании операционного дня денежной наличности и других ценностей, в корреспонденции со счетами клиентов кредитной организации, счетами по учету кредитов физических лиц, ценных бумаг, кассы, денежных средств, отправленных в другие кредитные организации, подразделения своей кредитной организации, сданных в расчетно-кассовый центр Банка России (далее – РКЦ Банка России).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой операционной кассе, находящейся вне помещения кредитной организации, и по видам валют.

Счет № 20208 «Денежные средства в банкоматах»

2.6. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах, и операций, совершаемых с использованием данных денежных средств.

По дебету счета отражаются вложенные при загрузке в банкоматы наличные денежные средства в корреспонденции со счетом по учету кассы, денежных средств в пути и внесенные клиентами – в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, банковскими счетами клиентов, счетами по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 06.07.2010 № 2477-У)

По кредиту счета отражаются выданные из банкоматов наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, банковскими счетами клиентов, счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами, со счетом кассы при разгрузке и выемке наличных денежных средств и в установленных случаях с другими счетами.

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

Счет № 20209 «Денежные средства в пути»

2.7. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отосланных из кассы кредитной организации (филиала) другим кредитным организациям (филиалам), своим филиалам и внутренним структурным подразделениям, для подкрепления банкоматов, сданных в подразделение расчетной сети Банка России до зачисления их на корреспондентский счет кредитной организации и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России.

На этом же счете учитывается денежная наличность, отосланная из внутренних структурных подразделений кредитной организации, и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России, в кассу кредитной организации (филиала).

По дебету счета проводятся суммы высланных наличных денежных средств в указанных выше случаях в корреспонденции со счетом по учету кассы, а также суммы выручки, проинкассированной накануне и не пересчитанной, в корреспонденции со счетом по учету инкассированной денежной выручки.

По кредиту счета производится списание сумм при поступлении денежных средств по назначению, зачислении на корреспондентский или другой счет кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому получателю, которому отосланы денежные средства, и по видам валют.

Счет № 20210 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути»

2.8. Назначение счета: счет предназначен для учета оплаченных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных другим кредитным организациям, банкам-нерезидентам, иностранным банкам (далее по тексту пункта – банки) или филиалам своей кредитной организации.

Счет ведется в банке – отправителе чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По дебету счета проводятся суммы чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных в другие банки или филиалы своей кредитной организации для оплаты или на комиссию, в корреспонденции со счетом по учету чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По кредиту счета производится списание сумм отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, после получения документов, подтверждающих их получение банком-получателем, а также в случае непринятия чеков банком к оплате на основании его сообщения с приложением возвращенных, неоплаченных чеков, в корреспонденции со счетами банков-корреспондентов или филиалов своей кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банку, филиалу кредитной организации, которым отосланы чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и по видам иностранных валют.

Драгоценные металлы и природные драгоценные камни

Счет № 203 «Драгоценные металлы»

2.9. На счете № 203 учитываются операции с драгоценными металлами в физической форме. Счета № 20302, 20303, 20305, 20308, 20311, 20312, 20315—20320 – активные, счета № 20309, 20310, 20313, 20314, 20321 – пассивные.

Операции с драгоценными металлами в физической форме вправе совершать кредитные организации, имеющие лицензию или разрешение Банка России на осуществление операций с ними.

Кредитные организации совершают операции с драгоценными металлами и осуществляют их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Операции с драгоценными металлами отражаются в балансе кредитной организации и на внебалансовых счетах в рублях по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и другое) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

* * *

См. также Указание Банка России от 28 мая 2003 г. № 1283-У «О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы».

Счета № 20302 «Золото»

№ 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)»

2.10. Назначение счетов: учет драгоценных металлов, находящихся в собственных хранилищах кредитной организации, а также переданных на хранение в другие кредитные организации.

По дебету счетов отражается стоимость драгоценных металлов, приобретенных кредитной организацией на условиях физической поставки; вносимых на обезличенные металлические счета при размещении на корреспондентские, депозитные счета, банковские счета клиентов – некредитных организаций; при погашении займов, выданных в драгоценных металлах, в корреспонденции с этими счетами, а также суммы положительной разницы от переоценки драгоценных металлов в корреспонденции со счетами по учету разницы от переоценки драгоценных металлов.

По кредиту счетов отражается стоимость драгоценных металлов, проданных кредитной организацией на условиях физической поставки; выданных с обезличенных металлических счетов клиентов при снятии с корреспондентских, депозитных счетов, банковских счетов клиентов – некредитных организаций и при выдаче займов в драгоценных металлах в физической форме в корреспонденции с этими счетами, а также суммы отрицательной разницы от переоценки драгоценных металлов в корреспонденции со счетами по учету разницы от переоценки драгоценных металлов.

В аналитическом учете ведутся также отдельные лицевые счета по хранилищам, в которых находятся слитки драгоценных металлов.

Счет № 20305 «Драгоценные металлы в пути»

2.11. На счете № 20305 учитываются драгоценные металлы в пути. Учет операций ведется аналогично учету денежных средств в пути (счет № 20209).

Счет № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях»

2.12. Назначение счета: учет драгоценных металлов в монетах и памятных медальях.

Операции по учету драгоценных металлов в монетах и памятных медальях совершаются на основании нормативных актов Банка России.

Счета № 20309 «Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах»

№ 20310 «Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах»

№ 20311 «Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)»

№ 20312 «Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)»

№ 20313 «Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах»

№ 20314 «Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах»

№ 20315 «Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях»

№ 20316 «Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах»

№ 20317 «Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами»

№ 20318 «Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам»

№ 20319 «Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами»

№ 20320 «Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам»

№ 20321 «Резервы на возможные потери»

2.13. Назначение счетов: учет операций по счетам № 20309—20321 осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет № 204 «Природные драгоценные камни»

2.14. Счет предназначен для учета наличия и движения природных драгоценных камней, принадлежащих кредитной организации.

Порядок совершения и виды операций с природными драгоценными камнями, а также порядок ведения бухгалтерского учета этих операций устанавливается Банком России.

Операции с природными драгоценными камнями вправе совершать кредитные организации, имеющие генеральную лицензию Банка России на совершение банковских операций и дополнение к лицензии – Разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами и камнями.

Операции и сделки с природными драгоценными камнями с нерезидентами кредитные организации совершают только в случаях, разрешенных законодательством Российской Федерации.

Совершаемые кредитной организацией операции с природными драгоценными камнями отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе на балансовых и внебалансовых счетах в рублях по цене приобретения, при этом природные драгоценные камни учитываются по отдельным лицевым счетам тех же внебалансовых счетов, на которых учитываются драгоценные металлы.

Счета активные.

Счет № 20401 «Природные драгоценные камни»

2.15. Назначение счета: счет предназначен для учета запасов природных драгоценных камней, которыми владеет кредитная организация. Счет не может использоваться для учета природных драгоценных камней, которые находятся в хранилищах по договорам хранения третьих лиц, а также ювелирных изделий из природных драгоценных камней.

По дебету счета отражаются наличие, покупка природных драгоценных камней в соответствии с заключенными сделками купли-продажи, а также природных драгоценных камней, переданных на хранение в другие кредитные организации, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, корреспондентским счетом, счетом по учету кассы – при оплате приобретенных природных драгоценных камней за наличные средства, а также со счетами по учету пересылки природных драгоценных камней.

По кредиту счета отражается стоимость природных драгоценных камней, передаваемых на реализацию согласно договорам и отосланных в другие хранилища, в корреспонденции со счетами по учету природных драгоценных камней, переданных для реализации и отосланных в другие хранилища.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по учету природных драгоценных камней по видам, а также находящихся в собственных хранилищах и переданных на хранение в другие кредитные организации.

Счет № 20402 «Природные драгоценные камни, переданные для реализации»

2.16. Назначение счета: счет предназначен для учета природных драгоценных камней, передаваемых для реализации в соответствии с договорами или на поставку в качестве давальческого сырья по конкретным заказам.

По дебету счета отражается балансовая стоимость природных драгоценных камней, предназначенных для реализации согласно договорам, в корреспонденции со счетом по учету природных драгоценных камней, принадлежащих кредитной организации.

По кредиту счета отражается стоимость реализованных природных драгоценных камней после получения подтверждающих документов о зачислении платежа за проданные природные драгоценные камни в корреспонденции со счетом по учету расчетов с покупателями.

Счет № 20403 «Природные драгоценные камни в пути»

2.17. На счете № 20403 учитываются природные драгоценные камни в пути. Учет операций ведется аналогично учету денежных средств в пути (счет № 20209).

Раздел 3. Межбанковские операции

Межбанковские расчеты

Счет № 301 «Корреспондентские счета»

3.1. Учет корреспондентских отношений ведется на счете первого порядка № 301 с выделением счетов второго порядка для учета операций по конкретным корреспондентским счетам.

Счет № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

3.2. Назначение счета: учет свободных денежных средств кредитной организации и расчетов с ней. Счет активный. Расчеты кредитных организаций по поручениям клиентов и хозяйственным операциям производятся через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в подразделениях расчетной сети Банка России. На этих же счетах открываются корреспондентские субсчета филиалам кредитных организаций.

По дебету счета отражаются: учредительские взносы в уставный капитал кредитной организации; платежи от реализации ценных бумаг; полученные и возвращенные межбанковские кредиты; поступившие денежные средства для зачисления на банковские счета клиентов, во вклады физических лиц, в депозиты юридических лиц; суммы поступлений за денежную наличность, сданную в подразделения расчетной сети Банка России; суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по другим балансовым счетам; погашенные кредиты клиентами других кредитных организаций; поступления с других корреспондентских счетов, возврат обязательных резервов в случаях, установленных Банком России, а также поступления по финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета – списанные денежные средства по поручениям клиентов с их банковских счетов; выданный, погашенный межбанковский кредит; приобретение ценных бумаг (в том числе по поручению клиента); покупка иностранной валюты (в том числе по поручению клиента); списание сумм невыясненного назначения; получение наличных денег; перечисление налогов; перечисление платежей во внебюджетные и другие фонды; перечисление средств в обязательные резервы; перечисление процентов и комиссий; перечисление на другие корреспондентские счета, а также по финансово-хозяйственным операциям.

Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами и осуществляются в пределах средств, имеющихся на счете.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

* * *

1. Участник РЦ ОРЦБ для расчетов по операциям на ОРЦБ направляет денежные средства на счет участника РЦ ОРЦБ, открытый ему в РЦ ОРЦБ, со счетов в учреждении Банка России, в кредитных организациях, в том числе в расчетных НКО. Клиент участника РЦ ОРЦБ на основании договора между ним и участником РЦ ОРЦБ может направлять денежные средства для расчетов по операциям на ОРЦБ на счет этого участника в РЦ ОРЦБ.

2. Участник РЦ ОРЦБ со счета участника РЦ ОРЦБ, открытого ему в РЦ ОРЦБ, направляет денежные средства на счета, открытые ему в учреждении Банка России, в кредитных организациях, в том числе расчетных НКО, и другие счета этого участника РЦ ОРЦБ в РЦ ОРЦБ, а также осуществляет расчеты по своим обязательствам, включая расчеты с другими участниками РЦ ОРЦБ в одном РЦ ОРЦБ.

3. Денежные средства участники РЦ ОРЦБ, их клиенты направляют в (из) РЦ ОРЦБ через корреспондентский счет, открытый РЦ ОРЦБ в учреждении Банка России.

Указание Банка России от 15 июня 2001 г. № 977-У.

* * *

Кредитные организации и их филиалы, имеющие корреспондентские и субкорреспондентские счета в учреждениях Банка России, начиная с 15 мая 1996 г. производят переводы по налоговым и другим обязательным платежам клиентов и собственным платежам в доходы федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, на счета государственных внебюджетных фондов, на счета таможенных органов через вышеуказанные корреспондентские и субкорреспондентские счета.

Из письма Банка России от 19 апреля 1996 г. № 277.

Счет № 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций»

3.3. Назначение счета: учет средств расчетных небанковских кредитных организаций и расчетных операций, производимых в пределах этих средств в установленном порядке. Счет № 30104 может использоваться для учета средств объединенного фонда поддержания ликвидности, создаваемого в целях гарантирования завершения расчетов по клирингу. Счет активный.

Счет открывается на балансе расчетной небанковской кредитной организации (далее – расчетная НКО).

По дебету счета проводятся суммы средств: поступившие от участников расчетов при депонировании ими средств в расчетной НКО; поступившие от участников расчетов при формировании или увеличении объединенного фонда поддержания ликвидности расчетной НКО; поступившие от участников при погашении ими кредита и выплате процентов расчетной НКО; поступившие от участников при оплате услуг расчетной НКО; поступившие по другим финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета проводятся суммы средств: перечисленные участникам расчетов при отзыве ими средств из расчетной НКО; перечисленные участникам по операциям с объединенным фондом поддержания ликвидности расчетной НКО; перечисленные по другим финансово-хозяйственным операциям; выданные наличными расчетной НКО на заработную плату и выплаты социального характера, на командировочные расходы и другие текущие хозяйственные нужды в соответствии с законодательством Российской Федерации и

пополнение операционной кассы в случае, если кассовое обслуживание клиентов разрешено расчетной НКО лицензией Банка России.

Дебетовый остаток по балансовому счету № 30104 в балансе расчетной НКО должен быть равен кредитовому остатку по лицевому счету этой расчетной НКО на балансовом счете № 30103 в балансе Банка России.

Для учета средств объединенного фонда поддержания ликвидности, созданного в целях гарантирования завершения расчетов по клирингу, на балансовом счете № 30104 в балансе расчетной НКО открывается отдельный субсчет «Средства, используемые в целях поддержания ликвидности расчетной НКО».

Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами. В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Счет № 30106 «Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России»

3.4. Назначение счета: учет в расчетном центре ОРЦБ средств участников РЦ на корреспондентском счете, открытом в расчетном подразделении Банка России для расчетов по операциям на основании договора, заключенного между расчетным подразделением Банка России и расчетным центром ОРЦБ, и иных средств для расчетов по собственным операциям расчетного центра ОРЦБ. Счет активный.

По дебету счета проводятся средства:

поступившие участникам РЦ для осуществления расчетов по операциям на ОРЦБ – в корреспонденции со счетом «Счета участников РЦ ОРЦБ»;

поступившие из подразделения расчетной сети Банка России по итогам зачета обязательств и требований всех участников РЦ на секторах ОРЦБ, для которых установлен порядок расчетов по зачету обязательств и требований структурных подразделений Банка России по отношению к расчетным центрам ОРЦБ (дебетовое сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения), – в корреспонденции со счетом по учету расчетов по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ;

поступившие расчетному центру ОРЦБ по собственным операциям в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счета списываются средства:

перечисленные по поручениям участников РЦ из расчетных центров ОРЦБ, в корреспонденции со счетами участников РЦ;

перечисленные в подразделение расчетной сети Банка России по итогам зачета обязательств и требований всех участников РЦ на соответствующих секторах ОРЦБ, для которых установлен порядок расчетов по зачету обязательств и требований структурных подразделений Банка России по отношению к расчетным центрам ОРЦБ (кредитовое сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения), в корреспонденции со счетом по учету расчетов по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ;

перечисленные расчетным центрам ОРЦБ по собственным операциям в корреспонденции с соответствующими счетами.

Счет № 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов»

3.5. Назначение счета: учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками – респондентами). Счет пассивный.

Корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту, является счетом «ЛОРО».

По кредиту счета отражаются суммы в корреспонденции со счетами клиентов при списании платежей с их счетов, со счетами по учету хозяйственно-финансовой деятельности и расчетов с филиалами кредитной организации при осуществлении платежей в адрес банка-респондента, с корреспондентским счетом (субсчетом) кредитной организации (филиала) при пополнении счета «ЛОРО» и осуществлении платежей в адрес клиентов банка-респондента, со счетами по учету незавершенных расчетов кредитных организаций при совершении транзитного платежа, со счетами по учету средств клиентов по незавершенным расчетным операциям и средств клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения расчетной сети Банка России, со счетом по учету кассы кредитных организаций при внесении банком-респондентом денежной наличности для подкрепления своего счета «ЛОРО».

По дебету счета отражаются суммы в корреспонденции с банковскими счетами клиентов при зачислении им средств, со счетами по учету хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации при поступлении средств в адрес банка-корреспондента, со счетами по учету незавершенных расчетов кредитной организации при совершении транзитного платежа и возврате банком-корреспондентом средств банку-респонденту, со счетом по учету кассы кредитных организаций при выдаче денежной наличности банку-респонденту.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-респонденту.

Счет № 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

3.6. Назначение счета: учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками – респондентами). Счет активный.

Корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте, является счетом «НОСТРО».

По дебету счета отражаются суммы в корреспонденции с банковскими счетами клиентов при зачислении им средств, со счетами по учету хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации при поступлении средств в адрес банка-респондента, со счетами по учету незавершенных расчетов кредитной организации при совершении транзитного платежа и при подкреплении банком-респондентом своего счета «ЛОРО», а также в корреспонденции со счетом по учету кассы кредитных организаций при внесении денежной наличности на счет «ЛОРО» в банке-корреспонденте.

По кредиту счета отражаются суммы в корреспонденции с банковскими счетами клиентов при списании средств с их счетов, со счетом по учету средств клиентов по незавершенным расчетным операциям, со счетами по учету хозяйственно-финансовой деятельности, со счетами по учету незавершенных расчетов кредитной организации при осуществлении транзитного платежа и возврате банком-корреспондентом средств со счета «ЛОРО», со счетом по учету кассы кредитных организаций при получении денежной наличности со счета «ЛОРО» в банке – корреспонденте.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе каждого банка-корреспондента.

Счет № 30111 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»

3.7. Назначение счета: учет денежных средств, принадлежащих банкам-нерезидентам и числящихся на счетах, открытых в кредитных организациях в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-нерезиденту, по видам валют.

Счет № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

3.8. Назначение счета: учет денежных средств, принадлежащих кредитной организации и числящихся на счетах, открытых в банках-нерезидентах. Счет активный.

Операции по счету проводятся в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-нерезиденту, по видам валют, а также целевому назначению, если это предусмотрено в договорах с банками-нерезидентами.

* * *

Перечень валют, не являющихся свободно конвертируемыми, приведен в Указании Банка России от 3 августа 2001 г.

№ 1010-У. Комментарий составителя.

Счета № 30116 «Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах»

№ 30117 «Корреспондентские счета банков – нерезидентов в драгоценных металлах»

№ 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах»

№ 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»

3.9. Назначение счетов: учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций. Счета № 30116, 30117 – пассивные, счета № 30118, 30119 – активные.

По дебету счетов № 30118, 30119 отражается стоимость драгоценных металлов, приобретенных кредитной организацией, зачисленных на счета клиентов без физической поставки, стоимость драгоценных металлов, отправленных в физической форме в целях подкрепления корреспондентского счета, полученные в драгоценных металлах проценты, форвардные премии, премии по свопам в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счетов № 30118, 30119 отражается стоимость драгоценных металлов, проданных кредитной организацией, списанных со счетов клиентов без физической поставки, стоимость драгоценных металлов, полученных в физической форме при списании средств с корреспондентского счета, выплаченные в драгоценных металлах проценты, форвардные премии, премии по свопам в корреспонденции с соответствующими счетами.

Операции по счетам № 30116, 30117 отражаются в порядке, противоположном учету операций, совершаемых по корреспондентским счетам в кредитных организациях.

Учет операций по счетам ведется в соответствии с нормативными актами Банка России. Операции совершаются в пределах остатка средств на счетах.

В аналитическом учете ведутся счета по каждому банку-корреспонденту.

Счета № 30122 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации – счета типа „К“ (конвертируемые)»

№ 30123 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации – счета типа „Н“ (неконвертируемые)»

3.10. Назначение счетов: учет денежных средств, принадлежащих банкам-нерезидентам и числящихся на счетах, открытых в кредитных организациях в валюте Российской Федерации. Операции по счетам совершаются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Счета пассивные.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в рублях по каждому банку-нерезиденту.

Счет № 30125 «Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции»

3.11. Назначение счета: учет денежных средств, операций и сделок небанковской кредитной организацией, осуществляющей депозитные и кредитные операции (далее – НДКО). Счет активный.

Операции по счету совершаются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в рамках деятельности, определенной лицензией Банка России на осуществление банковских операций, и нормативным актом Банка России об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, и другими нормативными актами Банка России.

По дебету счета отражаются суммы:

поступившие от юридических лиц во вклады, в погашение кредитов и процентов по предоставленным кредитам и другим сделкам;

поступившие от продажи иностранной валюты;

прочих привлеченных средств по сделкам, разрешенным лицензией;

поступившие от иных операций по финансово-хозяйственной деятельности.

По кредиту счета списываются суммы:

вкладов, процентов по ним и прочих средств, возвращаемых юридическим лицам;

направляемые НДКО на погашение полученных кредитов и возврат прочих привлеченных средств;

направляемые на приобретение ценных бумаг, покупку иностранной валюты и осуществление сделок, разрешенных лицензией;

перечисляемые по иным финансово-хозяйственным операциям.

Операции, проведенные по корреспондентскому счету НДКО в подразделении расчетной сети Банка России, отражаются по корреспондентскому счету в НДКО на основании выписки из корреспондентского счета НДКО в Банке России и той же календарной датой. Остаток средств на корреспондентском счете в НДКО должен быть равен остатку, указанному в выписке из корреспондентского счета НДКО в Банке России.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Счет № 302 «Счета кредитных организаций по другим операциям»

Счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

№ 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

3.12. Назначение счетов: учет движения обязательных резервов кредитной организации, перечисленных в Банк России. Счета активные.

Порядок депонирования обязательных резервов устанавливается нормативными актами Банка России. Учет обязательных резервов ведется в валюте Российской Федерации.

Счета по учету обязательных резервов открываются только в балансе головного офиса кредитной организации.

По дебету счетов отражаются суммы денежных средств, перечисленные кредитной организацией в подразделение Банка России, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанным счетам.

По кредиту счетов отражаются суммы денежных средств, возвращенные подразделением Банка России на корреспондентский счет кредитной организации в Банке России, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанным счетам.

В аналитическом учете по каждому счету ведется один лицевой счет.

1.3.2. На основании выписки из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов, полученной от подразделения Банка России, в головном офисе кредитной организации осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета – № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Дебет счета – № 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России» —

Кредит счета – № 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации».

Письмо ЦБ РФ от 11 августа 2010 г. № 113-Т «Об отражении в бухгалтерском учете кредитной организации операций по депонированию обязательных резервов в банке России».

* * *

О порядке отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций операций по депонированию обязательных резервов в Банке России см. Положение Банка России от 7 августа

2009 г. № 342-П и Указание № 2477-У.

Счет № 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

3.13. Назначение счета: учет средств, поступающих в оплату выпускаемых кредитной организацией акций. Счет активный.

Накопительный счет открывается кредитной организации – эмитенту после регистрации выпуска акций (проспекта эмиссии) по месту ведения корреспондентского счета в структурном подразделении Банка России.

На накопительном счете средства находятся и учитываются до регистрации отчета об итогах выпуска акций.

По дебету счета проводятся поступающие в оплату акций суммы денежных средств: в безналичном порядке на накопительный счет – в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций;

в случае оплаты акций наличными деньгами, средствами начисленных, но не выплаченных дивидендов в случае их капитализации, средствами, списанными по поручению клиентов с их банковских или корреспондентских счетов, открытых в данной кредитной организации, – в корреспонденции с корреспондентским счетом кредитной организации в Банке России.

По кредиту счета списываются суммы средств: после регистрации отчета об итогах выпуска при зачислении этих средств на корреспондентский счет кредитной организации – эмитента в Банке России одновременно с их оприходованием в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, – в корреспонденции с этим корреспондентским счетом;

в случае признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся или расторжения договора купли-продажи акций в период проведения подписки при возврате денежных средств лицам, которые их внесли в процессе размещения акций, – в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет в рублях.

Счет № 30210 «Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений»

3.14. Назначение счета: учет средств, перечисленных с корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) для подкрепления касс структурных подразделений кредитной организации (филиалов, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов), не имеющих корреспондентских субсчетов в подразделениях расчетной сети Банка России. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы, перечисленные для подкрепления кассы структурных подразделений кредитной организации в корреспонденции с корреспондентским счетом (корреспондентским субсчетом).

По кредиту счета списываются:

суммы полученных дополнительным офисом или кредитнокассовым офисом наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы;

суммы полученных филиалом наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами;

суммы, возвращенные в случаях неполучения филиалом, дополнительным офисом или кредитно-кассовым офисом денежной наличности в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом).

Аналитический учет ведется в разрезе счетов, открытых в подразделениях расчетной сети Банка России для кассового обслуживания структурных подразделений кредитных организаций.

Счет № 30211 «Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран»

3.15. Назначение счета: учет движения денежных средств зарубежного филиала кредитной организации, выполняющего резервные требования в порядке и по нормативам, установленным уполномоченными органами стран местонахождения данного филиала. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы денежных средств, перечисленные зарубежным филиалом в соответствии с резервными требованиями, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанному счету.

По кредиту счета отражаются суммы денежных средств, возвращенные уполномоченным органом страны местонахождения зарубежного филиала кредитной организации, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанному счету

Аналитический учет определяется кредитной организацией.

Счет № 30213 «Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях»

3.16. Назначение счета: учет средств, депонированных кредитными организациями для расчетов в расчетной НКО, отражение результатов клиринга и валовых расчетов. Счет ведется у участника расчетов – кредитной организации. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы средств, перечисленные участником расчетов в расчетную НКО для проведения расчетов; зачисленные участнику по итогам клирингового цикла, при валовых расчетах; при предоставлении расчетной НКО кредита на завершение расчетов.

По кредиту счета проводятся суммы средств, отозванные участником из расчетной НКО, списанные с участника по итогам клирингового цикла, при валовых расчетах, при погашении кредита и выплате процентов расчетной НКО.

Дебетовый остаток по счету № 30213 в балансе участника расчетов должен быть равен кредитовому остатку по лицевому счету этого участника на счете № 30214 в расчетной НКО.

В аналитическом учете лицевые счета ведутся в разрезе расчетных НКО, участником которых является кредитная организация.

Счет № 30214 «Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций»

3.17. Назначение счета: учет средств, депонированных участниками расчетов в расчетной НКО для расчетов по клирингу, отражение результатов клиринга и валовых расчетов. Счет пассивный.

Счет № 30214 открывается на балансе расчетной НКО и ведется в разрезе лицевых счетов участников расчетов на основании соглашения о порядке проведения клиринга.

Кредитовый остаток по лицевому счету кредитной организации – участника расчетов на счете № 30214 в расчетной НКО должен быть равен дебетовому остатку по счету № 30213 в балансе кредитной организации – участника расчетов.

По дебету счета проводятся суммы средств, отозванные участником из расчетной НКО, списанные с участника: по итогам клирингового цикла в размере чистой дебетовой позиции, валовых расчетах, при погашении кредита и выплате процентов расчетной НКО.

По кредиту счета проводятся суммы средств, перечисленные участником в расчетную НКО для завершения расчетов по клирингу, зачисленные участнику: по итогам клирингового цикла в размере чистой кредитовой позиции, при валовых расчетах, при предоставлении расчетной НКО кредита на завершение расчетов.

Счет № 30215 «Счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу»

3.18. Назначение счета: закрытие позиций лицевых счетов участников расчетов в расчетной НКО, работающей без предварительного депонирования средств на счетах участников расчетов. Счет активный.

Закрытие счетов производится в расчетной НКО на основании подтверждения от структурного подразделения Банка России (расчетного агента) об отражении чистых позиций участников клиринга на их счетах, открытых у расчетного агента.

По дебету счета проводятся суммы кредитовых позиций участников клиринга.

По кредиту счета проводятся суммы дебетовых позиций участников клиринга.

Счет ежедневно закрывается. Обороты по дебету счета равны оборотам по кредиту.

В аналитическом учете ведется лицевой счет расчетной НКО.

Счет № 30218 «Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)»

3.19. Назначение счета: проведение взаимозачета платежей между участниками расчетов в расчетной НКО, имеющей соответствующую лицензию Банка России. Участниками расчетов могут быть кредитные организации и другие юридические лица по соглашению с расчетной НКО.

По дебету счета отражаются суммы расчетных документов, по которым средства направлены от одних участников расчетов другим.

По кредиту счета отражаются суммы расчетных документов, по которым средства получены одним участником расчетов от других участников.

Счет ежедневно закрывается.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому участнику взаимозачета в расчетной НКО.

При проведении взаимозачета лицевые счета участников клиринга корреспондируют друг с другом. В результате взаимозачета на каждом лицевом счете выводится чистая позиция: дебетовое или кредитовое сальдо. В тот же операционный день дебетовое сальдо должно быть погашено со счета участника взаимозачета, указанного в договоре между участником расчетов и расчетной НКО, кредитовое сальдо должно быть перечислено на этот счет. По окончании дня каждому участнику расчетов направляется ведомость списанных и зачисленных сумм по его лицевому счету, открытому в расчетной НКО.

Счет № 30219 «Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями»

3.20. Назначение счета: учет средств взаимозачета, проводимого расчетными НКО по платежам кредитных организаций – участников расчетов. Счет открывается на балансе кредитной организации – участника взаимозачета.

По дебету счета отражаются поступившие средства для зачисления на счета клиентов кредитной организации, а также на ее счета по собственным операциям.

По кредиту счета отражаются средства, списываемые со счетов кредитной организации и ее клиентов и направляемые другим кредитным организациям и обслуживаемым ими клиентам.

Зачисление и списание средств по вышеуказанным операциям производятся на основании ведомостей списанных и зачисленных сумм, полученных кредитной организацией от расчетной НКО. Операции отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой расчетной НКО. Лицевые счета закрываются ежедневно на основании выписок из соответствующих счетов путем перечисления средств с корреспондентского счета, открытого в подразделении расчетной сети Банка России, или с его счета в расчетной НКО в соответствии с порядком, предусмотренным в Соглашении о клиринге, для погашения дебетового сальдо или перечисления кредитового сальдо на тот же счет.

Счет № 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

3.21. Назначение счета: учет сумм, списанных со счетов клиентов, но не перечисленных в тот же день по назначению. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы списанных платежей со счетов клиентов и не перечисленных по назначению в тот же день: через счета банков-корреспондентов или счета по учету расчетов с филиалами кредитной организации в связи с ненаступлением ДПП.

По дебету счета отражаются суммы, списанные в день наступления ДПП, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами по учету расчетов с филиалами кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета в разрезе установленных ДПП.

Счета № 30221 «Незавершенные расчеты кредитной организации»

№ 30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации»

3.22. Назначение счетов: учет незавершенных расчетов по собственным и транзитным платежам кредитной организации. Счет № 30221 – активный, счет № 30222 – пассивный.

По дебету счета № 30221 отражаются: суммы платежей кредитной организации по выдаче и возврату ресурсов в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом); суммы перечисляемых средств для подкрепления счета банка-респондента в банке-корреспонденте днем списания их с корреспондентского счета (субсчета) подразделения кредитной организации, при осуществлении расчетов через подразделение расчетной сети Банка России; а также возврат банком-корреспондентом средств со счета банка-респондента в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По кредиту счета № 30221 в день наступления ДПП отражаются суммы выданных и возвращенных ресурсов в корреспонденции со счетами по учету расчетов между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам, по учету расчетов между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам; суммы поступившего подкрепления на счет банка-респондента, открытого в банке-корреспонденте в корреспонденции с корреспондентским счетом № 30110, а также отражаются суммы возврата банком-корреспондентом средств банка-респондента в корреспонденции с корреспондентским счетом № 30109.

По кредиту счета № 30222 отражаются суммы: платежей кредитной организации по полученным (возвращенным) ресурсам в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом); поступившего подкрепления счета банка-респондента в банке-корреспонденте днем зачисления на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации при осуществлении расчетов через подразделение расчетной сети

Банка России; перечисляемые кредитной организацией – отправителем платежа в банке-корреспонденте (банке-респонденте), осуществляющим транзитный платеж, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами, расположенными в Российской Федерации, и корреспондентскими счетами; возврата банком-корреспондентом банку-респонденту средств днем их зачисления на корреспондентский счет (субсчет) в структурном подразделении Банка России платежей, поступивших от банков-нерезидентов в адрес кредитной организации и ее клиентов при несовпадении даты зачисления на корреспондентский счет с датой валютирования, указанной в кредитовом авизо.

По дебету счета № 30222 в день наступления ДПП отражаются суммы: по возвращенным (полученным) ресурсам в корреспонденции со счетами по учету расчетов между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам и по учету расчетов между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам; по списанию средств при осуществлении транзитных платежей в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами, расположенными в Российской Федерации, и с корреспондентскими счетами; по зачислению сумм банком-корреспондентом, поступивших средств от банка-респондента для подкрепления его счета в корреспонденции с корреспондентским счетом № 30109, а также возврат банком-корреспондентом банку-респонденту средств в корреспонденции со счетом № 30110. Суммы платежей, поступивших от банков-нерезидентов в адрес кредитной организации и ее клиентов, списываются при наступлении даты валютиро-

вания в корреспонденции с банковскими счетами клиентов или соответствующими счетами кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой кредитной организации.

Счет № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»

3.23. Назначение счета: учет сумм, списанных со счетов клиентов для перечисления по назначению через подразделение расчетной сети Банка России при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации, и сумм, зачисленных на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала) подразделением расчетной сети Банка России, но не проведенных по счетам клиентов данной кредитной организации. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы списанных платежей, в корреспонденции со счетами клиентов для перечисления через подразделения расчетной сети Банка России при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) и суммы зачисленных платежей, в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом) по платежам в адрес клиентов данной кредитной организации днем их зачисления на основании документов и выписки из корреспондентского счета (субсчета) при расчетах через подразделения расчетной сети Банка России.

По дебету счета отражаются суммы: в корреспонденции со счетами клиентов данной кредитной организации при поступлении средств через подразделения расчетной сети Банка России не позднее следующего рабочего дня после зачисления средств на этот счет; в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом) кредитной организации днем списания средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации на основании полученной выписки из корреспондентского счета (субсчета) в подразделении расчетной сети Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по платежам, списанным со счетов клиентов при осуществлении расчетов через подразделение расчетной сети Банка России при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала);

по платежам в адрес клиентов данной кредитной организации при осуществлении расчетов через подразделение расчетной сети Банка России.

* * *

2.8. Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. При наличии остатка средств на счетах на отчетную дату кредитные организации указывают причину и дату возникновения сумм в пояснительной записке.

Осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, должны быть представлены кредитными организациями в структурные подразделе-

ния Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещения в картотеку не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

Кредитные организации самостоятельно определяют порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов в первый рабочий день нового года, о чем извещают клиентов.

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Счет № 30224 «Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России»

3.24. Назначение счета: учет денежных средств, депонированных в Банке России уполномоченными банками, имеющими разрешение на открытие и ведение специальных счетов типа «С». Счет активный.

Депонирование денежных средств уполномоченными банками осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

По дебету счета проводятся: денежные средства, перечисленные для депонирования в Банк России в корреспонденции с корреспондентским счетом.

По кредиту счета проводятся: денежные средства, возвращенные Банком России по истечении срока депонирования в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Счет № 30227 «Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций»

3.25. Назначение счета: учет операций с клиентами по внесению и возврату, включая досрочный возврат, сумм резервирования по валютным операциям. Счет пассивный.

Операции с клиентами по внесению и возврату, включая досрочный возврат, сумм резервирования по валютным операциям проводятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

По кредиту счета проводятся суммы, поступившие от клиентов для внесения сумм резервирования по валютным операциям, в корреспонденции со счетами клиентов.

По дебету счета проводятся суммы, возвращаемые на счета клиентов, в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентским счетом.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому клиенту и по каждому заявлению о внесении суммы резервирования.

Счет № 30228 «Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России»

3.26. Назначение счета: учет операций по внесению и возврату, включая досрочный возврат, сумм резервирования по валютным операциям, перечисленных в Банк России. Счет активный.

Операции по внесению и возврату, включая досрочный возврат, сумм резервирования по валютным операциям проводятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

По дебету счета проводятся суммы резервирования по валютным операциям, перечисляемые в Банк России, в корреспонденции с корреспондентским счетом.

По кредиту счета проводятся суммы резервирования по валютным операциям, возвращаемые Банком России, в корреспонденции с корреспондентским счетом.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Счет № 30230 «Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации»

3.27. Назначение счета: учет денежных средств и расчетов в валюте Российской Федерации банков-нерезидентов в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в рублях по каждому банку-нерезиденту.

Счет № 30231 «Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации»

3.28. Назначение счета: учет денежных средств и расчетов в валюте Российской Федерации банков-нерезидентов, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России без использования специальных банковских счетов. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в рублях по каждому банку-нерезиденту.

Счета № 30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт»

№ 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт»

3.29. Назначение счетов: учет сумм незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Счет № 30232 – пассивный, счет № 30233 – активный.

По кредиту счета № 30232 отражаются суммы, зачисленные по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы, счетами по учету денежных средств в банкоматах и с другими счетами, в случаях, установленных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», зарегистрированным в Министерстве юстиции Российской Федерации 25 марта 2005 года № 6431, от 30 октября 2006 года № 8416 («Вестник Банка России» от 30 марта 2005 года № 17, от 9 ноября 2006 года № 60) (далее – Положение Банка России № 266-П).

По дебету счета № 30232 отражаются суммы, списываемые в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету расчетов с филиалами, счетами по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами, с другими счетами в случаях, установленных Положением Банка России № 266-П, а суммы полученных комиссий по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, в корреспонденции со счетами по учету доходов.

По дебету счета № 30233 отражаются суммы:

списанные с корреспондентских счетов и с других счетов в случаях, установленных Положением Банка России № 266-П;

перечисленные кредитными организациями-эквайерами организациям торговли (услуг), наличных денежных средств, выданных держателям платежных карт, а также возвращаемые клиентам суммы, ошибочно списанные с их банковских счетов на основании ранее полученных реестров платежей.

По кредиту счета № 30233 отражаются суммы, списываемые на основании полученных реестров платежей, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами, корреспондентскими счетами, счетами по учету расчетов с филиалами, с другими счетами в случаях, установленных

Положением Банка России № 266-П, а суммы комиссионных расходов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок аналитического учета определяется в соответствии с внутрибанковскими правилами.

* * *

Вопрос. Просим разъяснить порядок учета резервов на возможные потери, созданных по незавершенным операциям с использованием платежных банковских карт. Структура Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях предполагает отражение их резерва на том же балансовом счете первого порядка, что и сам актив, под который он создан. На каком балансовом счете второго порядка следует учесть резервы на возможные потери по незавершенным операциям с использованием платежных банковских карт, учтенных на балансовом счете № 30233?

Ответ. Как вы верно отметили, Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (Положение Банка России от 5 декабря 2002 г. № 205-П) предусмотрено отражение резерва на возможные потери на том же балансовом счете первого порядка, что и актив, под который он создан.

Таким образом, резерв на возможные потери по незавершенным операциям с использованием платежных банковских карт, учтенных на балансовом счете № 30233, следует отражать на балансовом счете № 30226 «Резервы на возможные потери».

Ответы Московского ГТУ, опубликованные в журнале «Банковское дело в Москве». 2006. № 1.

* * *

Согласно разъяснениям Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России (письмо от 21 ноября 2005 г. № 1#8#2#2#11/1673), в случае несанкционированного проведения расходной операции с банковского счета с использованием платежных карт сумма задолженности, зачисленная на балансовый счет № 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт», согласно п. 2.8 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», должна быть погашена в соответствии с нормами и сроками, установленными ст. 314 ГК РФ.

Если в дальнейшем вопрос об исполнении клиентом обязательства по погашению задолженности будет урегулирован, то сумма задолженности списывается со счета № 30233 и относится на соответствующие балансовые счета в соответствии с условиями достигнутой договоренности либо погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Если указанный вопрос остается неурегулированным, то сумма задолженности списывается со счета № 30233 и относится кредитной организацией на расходы.

Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по данному виду активов определяется Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ответы специалистов Управления организации учета, отчетности и расчетов Московского ГТУ Банка России. БУКО. 2008. № 11.

* * *

Вопрос. В случае отсутствия или недостаточности на банковском счете клиента денежных средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению платежными системами операциям, совершаемым с использованием банковской карты, и в случае отсутствия в договоре банковского счета условия предоставления клиенту кредита кредитная организация производит необходимую оплату таких операций за данного клиента. В результате произведенной оплаты у клиента возникает задолженность (неразрешенный или технический овердрафт) перед кредитной организацией на сумму оплаченных ею операций.

На каком балансовом счете следует учитывать в кредитной организации вышеуказанную задолженность клиента?

Ответ. Если в договоре банковского счета отсутствует условие, при котором клиент имеет право на получение кредита, в случае недостаточности средств на его счете кредитная организация обязана обеспечить проведение операции (в том числе с помощью технических средств защиты) только в пределах остатка денежных средств на банковском счете клиента.

В случае несанкционированного проведения расходной операции с банковского счета с использованием расчетных карт (технический овердрафт) сумма задолженности, зачисленная на балансовый счет № 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт», согласно п. 2.8 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П, должна быть погашена в соответствии с нормами и сроками, установленными ст. 314 ГК РФ.

Если в дальнейшем вопрос об исполнении клиентом обязательства по погашению задолженности будет урегулирован, то сумма задолженности списывается со счета № 30233 и относится на соответствующие балансовые счета в соответствии с условиями достигнутой договоренности либо погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Если указанный вопрос остается неурегулированным, то сумма задолженности списывается со счета № 30233 и относится кредитной организацией на свои расходы с отражением по символу 27308 «Другие расходы» ОПУ.

Аналогичные действия производятся в случае превышения клиентом установленного лимита кредитования при недостаточности средств на банковском счете клиента или депозитном счете клиента – физического лица («овердрафт»).

Счет № 303 «Расчеты с филиалами»

Счета № 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»

№ 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»

3.30. Назначение счетов: учет сумм при осуществлении расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации. Счет № 30301 – пассивный, № 30302 – активный.

По кредиту счета № 30301 отражаются суммы, списываемые со счетов клиентов кредитной организации (филиала) и направляемые в другие филиалы кредитной организации, в случае если дата принятия расчетного документа совпадает с ДПП; суммы, списываемые со счета № 30220 при наступлении ДПП; суммы, списываемые с пассивных счетов по финансово-хозяйственной деятельности филиала (кредитной организации) при наступлении срока ДПП, суммы зачисленной денежной наличности, в корреспонденции со счетом кассы кредитной организации.

По дебету этого счета отражаются суммы по активным операциям, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью филиала (кредитной организации) при наступлении ДПП.

По дебету счета № 30302 отражаются суммы, зачисляемые на счета клиентов филиала (кредитной организации) по поступившим платежам в день наступления ДПП; суммы, зачисляемые на пассивные счета по финансово-хозяйственной деятельности филиала (кредитной организации) при наступлении срока ДПП, суммы при выдаче денежной наличности, в корреспонденции со счетом кассы кредитной организации.

По кредиту этого счета отражаются суммы, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью филиала (кредитной организации) при наступлении ДПП.

На балансе подразделения кредитной организации (филиала, головной организации) открываются счета: для учета отправляемых платежей – № 30301; для учета поступивших платежей – № 30302. Указанные счета открываются в разрезе каждого филиала, с которым осуществляют расчеты по видам валют, видам групп операций.

Периодически в порядке, предусмотренном учетной политикой кредитной организации, и по состоянию на 1 января (ежегодно) выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе подразделений кредитной организации, видов валют, видов групп операций. С этой целью на определенную дату и на 1 января бухгалтерской проводкой перечисляется меньшее сальдо на счет с большим сальдо. При этом по каждой группе операций выводится единый результат на ежедневной основе.

Аналитический учет определяется кредитной организацией: в разрезе подразделений кредитной организации, видов валют, видов групп операций.

В балансе подразделения кредитной организации показываются остатки как по счету № 30301, так и по счету № 30302.

В сводном ежедневном балансе кредитной организации остатки по счетам № 30301 и № 30302 должны быть равны.

В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях предусмотрены счета № 30303, 30304 для учета расчетов с филиалами, расположенными за границей, включая страны, созданные на территории бывших республик СССР.

Счет № 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам»

3.31. Назначение счета: учет полученных ресурсов, перераспределяемых между подразделениями кредитной организации. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ресурсы, полученные в порядке перераспределения подразделениями кредитной организации в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами по учету незавершенных расчетов кредитной организации.

По дебету счета отражаются суммы возвращаемых ресурсов в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами по учету незавершенных расчетов кредитной организации.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого полученного вида ресурсов отдельно по каждому подразделению кредитной организации, предоставившему ресурсы.

В целом по ежедневному балансу кредитной организации остатки по пассивному счету № 30305 и активному счету № 30306 должны быть равны.

Счет № 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам»

3.32. Назначение счета: учет переданных ресурсов, перераспределяемых между подразделениями кредитной организации. Счет активный.

По дебету счета отражаются ресурсы, переданные в порядке перераспределения подразделениями кредитной организации в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами по учету незавершенных расчетов кредитной организации.

По кредиту счета отражается сумма возвращаемых ресурсов в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами по учету незавершенных расчетов кредитной организации.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого вида выданных ресурсов отдельно по каждому подразделению кредитной организации – получателю ресурсов. В целом по ежедневному балансу кредитной организации остатки по активному счету № 30306 и пассивному счету № 30305 должны быть равны.

Счет № 304 «Расчеты на организованном рынке ценных бумаг»

3.33. Назначение счетов: учет средств участников расчетных центров ОРЦБ при совершении расчетов между ними по операциям на организованном рынке ценных бумаг в порядке, установленном Банком России.

Счета № 30401, 30403, 30405, 30407 открываются только в расчетных центрах ОРЦБ. Счета № 30402, 30404, 30406, 30408 и 30409 – только у участников РЦ ОРЦБ.

* * *

Главное управление ЦБ РФ по г. Москве на основании письма Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России от 13 ноября 1998 г. № 181216/1729 разъясняет порядок отражения по счетам бухгалтерского учета движения денежных средств, направляемых на ММВБ для покупки либо продажи валюты.

В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях учет движения денежных средств по операциям на организованном рынке ценных бумаг осуществляется на балансовом счете № 304 «Расчеты на организованном рынке ценных бумаг».

Одним из секторов данного рынка является сектор для расчетов на валютном рынке. Тем не менее в настоящее время Московская межбанковская валютная биржа не открывает кредитным организациям валютных счетов на балансовом счете № 304. Соответственно и кредитные организации не вправе отражать расчеты с ММВБ по покупке и продаже валюты на этом балансовом счете.

Исходя из этого для учета платежного оборота с валютными биржами рекомендуется использовать балансовые счета № 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

Главный бухгалтер ГУ ЦБ РФ по г. Москве И. В. Трусова.

Письмо ГУ ЦБ РФ по г. Москве от 24 ноября 1998 г. № 10-1-16/3054.

Счет № 30401 «Счета участников РЦ ОРЦБ»

3.34. Назначение счета: учет в расчетном центре ОРЦБ средств участников для расчетов по их операциям на основании договоров, заключенных между расчетным центром и его участниками. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся средства:

поступившие участникам РЦ для осуществления расчетов по операциям на ОРЦБ, в корреспонденции с корреспондентским счетом расчетного центра ОРЦБ в Банке России, корреспондентскими счетами в кредитных организациях – корреспондентах и корреспондентскими счетами в банках-нерезидентах;

зачисленные расчетным центром ОРЦБ участникам РЦ после завершения расчетов по итогам операций на ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»;

поступившие от других участников РЦ по их поручениям, в корреспонденции со счетами участников РЦ.

По дебету счета списываются средства:

перечисленные из расчетного центра ОРЦБ по поручению участников РЦ, в корреспонденции с корреспондентским счетом расчетного центра ОРЦБ в Банке России, корреспондентскими счетами в кредитных организациях – корреспондентах и корреспондентскими счетами в банках-нерезидентах;

переведенные участниками РЦ в расчетном центре ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»;

перечисленные по поручению участника РЦ другим участникам РЦ, в корреспонденции со счетами участников РЦ;

депонируемые в расчетном центре ОРЦБ участниками РЦ в качестве гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах

ОРЦБ, для которых предусмотрено это обеспечение, в корреспонденции со счетом «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ»;

списанные расчетным центром ОРЦБ с участников РЦ в оплату комиссионного и других вознаграждений, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета участников расчетного центра ОРЦБ.

Счет № 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»

3.35. Назначение счета: учет кредитными организациями – участниками РЦ средств в расчетном центре ОРЦБ по их операциям на основании договоров, заключенных с расчетным центром. Счет активный.

По дебету счета проводятся средства:

перечисленные участникам РЦ и клиентами участников РЦ в расчетный центр ОРЦБ по операциям на ОРЦБ, в корреспонденции с их корреспондентскими счетами (субсчетами), счетами участников расчетов в расчетных НКО или счетами по учету незавершенных расчетов кредитной организации;

зачисленные расчетным центром ОРЦБ участникам РЦ после завершения расчетов по итогам операций на ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»;

зачисленные расчетным центром ОРЦБ участнику РЦ по поручению других участников РЦ, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счета списываются средства:

перечисленные из расчетного центра ОРЦБ, в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами), счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, счетами участников расчетов в расчетных НКО или счетами по учету незавершенных расчетов кредитной организации;

переведенные участниками РЦ в расчетном центре ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»;

перечисленные по поручению участника РЦ другим участникам РЦ, в корреспонденции с соответствующими счетами;

депонируемые в расчетном центре ОРЦБ участниками РЦ в качестве гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ, для которых предусмотрено это обеспечение, в корреспонденции со счетом № 30406;

по оплате комиссионного вознаграждения расчетного центра ОРЦБ, в корреспонденции со счетом по учету других расходов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе расчетных центров ОРЦБ, участником которых является данная кредитная организация.

Счет № 30403 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»

3.36. Назначение счета: учет в расчетном центре ОРЦБ средств участников РЦ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ, которые блокируются до завершения расчетным центром расчетов по итогам операций. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся средства:

переведенные участниками РЦ в расчетном центре ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на соответствующем секторе ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Счета участников РЦ ОРЦБ»;

переведенные для обеспечения расчетов по операциям доверительного управления кредитными организациями – доверительными управляющими, в корреспонденции с открытыми им в данном расчетном центре ОРЦБ лицевыми счетами балансового счета № 40701 «Счета финансовых организаций»;

зачисленные расчетным центром ОРЦБ участникам РЦ по итогам их операций на ОРЦБ (сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения) и (или) по итогам осуществления участникам РЦ переводов денежных средств между секторами ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ» по лицевому счету соответствующего сектора ОРЦБ.

По дебету счета списываются средства:

переведенные расчетным центром ОРЦБ участникам РЦ после завершения расчетов по итогам операций на соответствующем секторе ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Счета участников РЦ ОРЦБ»;

переведенные после завершения расчетов по операциям доверительного управления расчетным центром ОРЦБ кредитным организациям – доверительным управляющим в корреспонденции с открытыми им в данном расчетном центре ОРЦБ лицевыми счетами балансового счета № 40701 «Счета финансовых организаций»;

списанные расчетным центром ОРЦБ с участников РЦ по итогам их операций на ОРЦБ (сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения) и (или) по итогам осуществления участникам РЦ переводов денежных средств между секторами ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ» по лицевому счету соответствующего сектора ОРЦБ;

списанные расчетным центром ОРЦБ с участников РЦ в оплату комиссионного вознаграждения организаций, обеспечивающих заключение и исполнение сделок на ОРЦБ, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами.

Синтетический учет по этому счету ведется в разрезе субсчетов, открываемых для каждого сектора ОРЦБ, соответствующих лицевым счетам секторов ОРЦБ на счете по учету расчетов по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ.

В аналитическом учете на каждом субсчете соответствующего сектора ОРЦБ ведутся лицевые счета участников расчетного центра ОРЦБ. Для обеспечения расчетов по операциям доверительного управления открываются отдельные лицевые счета каждому доверительному управляющему по видам валют.

Перечисление средств по лицевым счетам участников РЦ по этому счету не допускается.

Остаток по каждому лицевому счету участника РЦ по этому счету на конец каждого рабочего дня должен быть равен нулю.

Счет № 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»

3.37. Назначение счета: учет кредитными организациями – участниками РЦ средств, блокируемых в расчетном центре ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ. Счет активный.

По дебету счета проводятся средства:

переведенные участниками РЦ в расчетном центре ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на соответствующем секторе ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Счета участников РЦ ОРЦБ»;

зачисленные расчетным центром ОРЦБ участникам РЦ по итогам их операций на ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ»;

переведенные участниками РЦ с других секторов ОРЦБ данного расчетного ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям ОРЦБ».

По кредиту счета списываются средства:

переведенные расчетным центром ОРЦБ участникам РЦ после завершения расчетов по итогам операций на соответствующем секторе ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Счета участников РЦ ОРЦБ»;

списанные расчетным центром ОРЦБ с участников РЦ по итогам их операций на ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ»;

переведенные участниками рц на другие сектора ОРЦБ данного расчетного центра ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ».

В аналитическом учете ведутся лицевые счета расчетных центров ОРЦБ, участником которых является данная кредитная организация, в разрезе секторов ОРЦБ.

Счет № 30405 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ»

3.38. Назначение счета: учет в расчетном центре ОРЦБ средств, депонируемых участниками РЦ в качестве гарантийного обеспечения расчетов по операциям на тех секторах ОРЦБ, для которых предусмотрено создание обеспечения для завершения расчетов. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся средства гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторе ОРЦБ, депонируемые участниками РЦ в расчетном центре ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Счета участников РЦ ОРЦБ».

По дебету счета списываются средства гарантийного обеспечения при завершении расчетов по операциям участников РЦ на секторе ОРЦБ в корреспонденции со счетом «Рас-

четы по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ» по лицевому счету соответствующего сектора ОРЦБ.

Синтетический учет по счету ведется в разрезе субсчетов, открываемых для каждого сектора ОРЦБ, соответствующих лицевым счетам секторов ОРЦБ на счете «Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ».

В аналитическом учете на каждом субсчете соответствующего сектора ОРЦБ ведутся лицевые счета участников расчетного центра ОРЦБ в разрезе каждого вида гарантийного обеспечения расчетов.

Счет № 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ»

3.39. Назначение счета: учет кредитными организациями – участниками РЦ средств, депонируемых ими в расчетном центре ОРЦБ в качестве гарантийного обеспечения расчетов по их операциям на тех секторах ОРЦБ, для которых предусмотрено создание обеспечения для завершения расчетов. Счет активный.

По дебету счета проводятся средства гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторе ОРЦБ, депонируемые участниками РЦ в расчетном центре ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Счета участников РЦ ОРЦБ».

По кредиту счета списываются средства гарантийного обеспечения, использованные расчетным центром ОРЦБ при завершении расчетов по операциям участников РЦ на секторе ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ».

В аналитическом учете ведутся лицевые счета расчетных центров ОРЦБ, участником которых является данная кредитная организация, в разрезе секторов ОРЦБ и видов гарантийного обеспечения расчетов.

Счет № 30407 «Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ»

3.40. Назначение счета: учет в расчетных центрах ОРЦБ расчетов по зачету обязательств и требований по итогам операций их участников на ОРЦБ.

По кредиту счета проводятся средства:

списанные расчетным центром ОРЦБ с участников РЦ по итогам их операций на ОРЦБ (сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения) и (или) по итогам осуществления участниками РЦ переводов денежных средств между секторами ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»;

гарантийного обеспечения, списанные расчетным центром ОРЦБ при завершении расчетов по операциям участников РЦ на секторе ОРЦБ, в корреспонденции со счетом «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» по лицевым счетам участников РЦ, открытым на субсчете соответствующего сектора ОРЦБ; полученные расчетным центром ОРЦБ из расчетного подразделения Банка России по итогам зачета обязательств и требований между расчетными центрами ОРЦБ по операциям участников РЦ на соответствующем секторе ОРЦБ (сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения), в корреспонденции с корреспондентским счетом расчетного центра ОРЦБ в Банке России.

По дебету счета списываются средства:

зачисленные расчетным центром ОРЦБ участникам РЦ по итогам их операций на соответствующем секторе ОРЦБ (сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения).

граждения) и (или) по итогам осуществления участниками РЦ переводов денежных средств между секторами ОРЦБ, в корреспонденции со счетом по учету средств участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ;

перечисленные расчетным центром ОРЦБ в расчетное подразделение Банка России по итогам зачета обязательств и требований между расчетными центрами ОРЦБ по операциям участников РЦ на соответствующем секторе ОРЦБ (сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения), в корреспонденции с корреспондентским счетом расчетного центра ОРЦБ в Банке России.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета каждого сектора ОРЦБ.

Сальдо по каждому лицевому счету сектора ОРЦБ по этому счету на конец каждого рабочего дня должно быть равно нулю.

Счет № 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ»

3.41. Назначение счета: учет участником РЦ ОРЦБ средств, зачисленных ему по итогам торгов на секторе ОРЦБ. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся средства, зачисленные участнику РЦ ОРЦБ по итогам торгов на соответствующем секторе ОРЦБ, в корреспонденции со счетом по учету средств участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ по лицевому счету соответствующего сектора ОРЦБ, а по секторам, для которых предусмотрено гарантийное обеспечение расчетов, – также со счетом по учету средств участников РЦ ОРЦБ, депонируемых в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ, по лицевому счету соответствующего сектора ОРЦБ.

По дебету счета отражается распределение учтенных средств, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами; по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому сектору ОРЦБ.

Счет № 30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ»

3.42. Назначение счета: учет участником РЦ ОРЦБ средств, списанных с него по итогам торгов на секторе ОРЦБ. Счет активный.

По дебету счета проводятся средства, списанные с участника РЦ ОРЦБ по итогам торгов на соответствующем секторе ОРЦБ, – в корреспонденции со счетом по учету средств участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ по лицевому счету соответствующего сектора ОРЦБ, а по секторам, для которых предусмотрено гарантийное обеспечение расчетов, – также со счетом по учету средств участников РЦ ОРЦБ, депонируемых в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ, по лицевому счету соответствующего сектора ОРЦБ.

По кредиту счета отражается распределение учтенных средств в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, по учету затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому сектору ОРЦБ.

Счет № 306 «Расчеты по ценным бумагам»

3.43. Счет предназначен для учета расчетов по операциям с ценными бумагами, совершаемым на основании заключенных договоров поручения или комиссии.

Счет № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»

3.44. Назначение счета: учет средств клиентов и расчетов с клиентами и третьими лицами по брокерским операциям, которыми являются сделки кредитных организаций с ценными бумагами и другими финансовыми активами за счет и по поручению клиентов на основании заключенных договоров поручения или комиссии. Операции проводятся в пределах имеющихся средств на счете. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся средства:

поступившие от клиентов по договорам для приобретения кредитной организацией ценных бумаг или других финансовых активов у третьих лиц, на оплату будущего комиссионного вознаграждения – в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов, открытыми в этой кредитной организации; со счетом кассы (для физических лиц);

поступившие от продажи ценных бумаг или других финансовых активов на основании договоров о проведении брокерских операций – в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов – покупателей ценных бумаг или других финансовых активов, открытыми в этой кредитной организации, а при совершении операций на организованном рынке ценных бумаг, профессиональным участником которого является данная кредитная организация, – в корреспонденции со счетом по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ или со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами; со счетом кассы (для физических лиц).

По дебету счета списываются средства:

перечисленные на покупку ценных бумаг или других финансовых активов для клиентов на основании договоров о проведении брокерских операций – в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов – продавцов ценных бумаг, открытыми в этой кредитной организации, а при совершении операций на организованном рынке ценных бумаг, профессиональным участником которого является данная кредитная организация, – в корреспонденции со счетом по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ или со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами;

возвращенные клиентам по неисполненным договорам – в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов, открытыми в этой кредитной организации; со счетом кассы (для физических лиц);

перечисленные клиентам по исполненным договорам – в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов, открытыми в этой кредитной организации; со счетом кассы (для физических лиц);

списанные с клиентов в качестве комиссионного вознаграждения по исполненным договорам – в корреспонденции со счетом по учету доходов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

* * *

Вопрос. Относительно проблемы кредитования клиента при осуществлении «маржинальных сделок» по брокерскому счету.

Банк осуществляет брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг на основании договора комиссии (далее – Договор) на фондовой бирже РТС в секции срочных контрактов (далее – FORTS РТС). После заключения Договора с клиентом Банк открывает счет для учета денежных средств клиента на балансовом счете № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» (далее – Счет). В рамках данного Счета Банк открывает раздел для учета денежных средств по результатам операций на FORTS РТС (далее – раздел брокерского счета FORTS РТС). Клиент

для совершения операций в секции срочных контрактов FORTS PTC перечисляет денежные средства на Счет с указанием зачислить данные денежные средства на раздел брокерского счета FORTS PTC.

Очень важно решить вопрос о возможности отражения денежных средств, фактически предоставляемых банком клиенту для урегулирования его задолженности перед биржей, без использования банковского счета клиента.

Ответ. По своему экономическому и правовому содержанию так называемая маржи-нальная сделка является операцией кредитования брокером клиента либо денежными средствами, либо ценными бумагами.

В соответствии с п. 3.44 ч. II «Характеристика счетов» Положения № 302-П операции кредитной организации-брокера в пользу и по поручению клиента осуществляются при наличии средств на балансовом счете № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами». Это означает, что брокерские операции кредитная организация-брокер совершает после перечисления клиентом соответствующих денежных средств на совершение сделки в пределах имеющихся средств на счете № 30601.

Если кредитная организация-брокер совершает операции в пользу клиента при отсутствии (или недостаточности) средств на счете № 30601, то в этом случае имеет место операция по кредитованию клиента, которую следует отразить в соответствии с Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в том же порядке, что и операции по предоставлению прочих займов: по дебету счета по учету прочих размещенных средств и кредиту банковского счета клиента либо корреспондентского счета кредитной организации.

Вопрос о направлении денежных средств, выданных по кредитному договору без зачисления на банковский счет клиента, должен решаться в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с ведением бухгалтерского учета и составлением финансовой отчетности. 22 октября 2008 г.

Счет № 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»

3.45. Назначение счета: учет в кредитной организации – доверителе (комитенте) расчетов с кредитными и другими организациями и физическими лицами, занимающимися брокерской деятельностью, по проведению ими операций по покупке и продаже ценных бумаг или других финансовых активов за счет и по поручению данной кредитной организации на основании заключенных договоров поручения или комиссии. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы задолженности брокеров: при перечислении брокерам средств по договорам для приобретения ценных бумаг или других финансовых активов и на оплату их будущего комиссионного вознаграждения – в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов-брокеров, открытыми в этой кредитной организации;

за реализованные брокерами на основании договоров: ценные бумаги – в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг, другие финансовые активы – в корреспонденции со счетами по учету вложений в другие финансовые активы.

По кредиту счета списываются суммы:

задолженности брокеров при возврате ими средств по неисполненным договорам – в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов-брокеров, открытыми в этой кредитной организации;

затраченные брокерами на приобретение ценных бумаг или других финансовых активов для данной кредитной организации по договорам – в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги или другие финансовые активы;

абзац утратил силу с 1 января 2008 года. – Указание ЦБ РФ от 11.10.2007 № 1893-У;

задолженности брокеров при поступлении от них средств по исполненным договорам – в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов-брокеров, открытыми в этой кредитной организации;

затраченные на оплату комиссионного вознаграждения брокерам по исполненным договорам – в корреспонденции со счетом по учету затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет № 30603 «Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг»

3.46. Назначение счетов: учет в кредитных организациях расчетов с эмитентами ценных бумаг по оказанию им услуг по размещению выпусков ценных бумаг (по продаже ценных бумаг эмитентов их первым владельцам, выплате доходов по обращающимся ценным бумагам) и погашению ценных бумаг эмитентов на основании заключенных с ними договоров поручения или комиссии. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся средства:

поступившие от продажи ценных бумаг эмитентов на основании заключенных с этими эмитентами договоров – в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, банковскими счетами клиентов;

поступившие от эмитентов на погашение их ценных бумаг, выплату доходов по обращающимся ценным бумагам на основании заключенных с этими эмитентами договоров – в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов;

поступившие от эмитентов на оплату будущего комиссионного вознаграждения по договорам – в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов.

По дебету счета списываются средства:

перечисленные эмитентам по исполненным договорам – в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов;

перечисленные за размещенные акции кредитных организаций – эмитентов на их накопительные счета в Банке России – в корреспонденции с корреспондентским счетом данной кредитной организации в Банке России;

выплаченные кредитной организацией владельцам ценных бумаг в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, банковскими счетами клиентов;

списанные с эмитентов в качестве комиссионного вознаграждения по исполненным договорам – в корреспонденции со счетом по учету доходов.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 № 1893-У)

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет № 30604 «Расчеты с Минфином России по ценным бумагам»

3.47. Назначение счета: учет расчетов с Минфином России по размещению и погашению долговых обязательств Российской Федерации, оплате выигрышей по облигациям государственных займов, совершаемых на основании заключенных с Минфином России договоров поручения. Счет № 30604 – пассивный.

По кредиту пассивного счета № 30604 проводятся средства: поступившие от продажи долговых обязательств Российской Федерации – в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, банковскими счетами клиентов;

поступившие из бюджета на погашение долговых обязательств Российской Федерации или оплату выигрышей по облигациям государственных займов – в корреспонденции с корреспондентским счетом кредитной организации в Банке России; поступившие из бюджета на оплату вознаграждения, если оно предусмотрено договором поручения, – в корреспонденции с корреспондентским счетом кредитной организации в Банке России.

По дебету счета № 30604 списываются средства: перечисленные в бюджет по исполненным договорам – в корреспонденции с корреспондентским счетом кредитной организации в Банке России;

выплаченные владельцам долговых обязательств Российской Федерации при погашении ценных бумаг (купонов) или при оплате выигрышей по облигациям государственных займов – в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, банковскими счетами клиентов;

зачисленные в качестве вознаграждения по исполненным договорам – в корреспонденции со счетом по учету доходов, полученных от операций с ценными бумагами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»

3.48. Назначение счета: учет в уполномоченных банках средств клиентов-нерезидентов и расчетов с ними и третьими лицами по брокерским операциям, совершаемым на основании заключенных договоров поручения или комиссии. Операции проводятся в пределах имеющихся средств на счете. Счет пассивный.

Режим работы счета аналогичен порядку, изложенному в характеристике счета № 30601. При этом следует учитывать, что правила совершения операций по поручению клиентов-нерезидентов с ценными бумагами и другими финансовыми активами регламентируются отдельными нормативными актами Банка России.

Межбанковские привлеченные и размещенные средства

Счета № 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России»

№ 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций»

№ 314 «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов»

3.49. Назначение счетов: учет кредитов, депозитов, полученных от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов. По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты и депозиты по срокам пользования. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются:

суммы полученных кредитов и депозитов на основании договоров в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы причисленных процентов по депозитам в корреспонденции со счетом по учету обязательств по уплате процентов.

По дебету счетов отражаются:

суммы погашенных кредитов;

суммы возвращенных депозитов;

суммы не погашенных в срок кредитов и не возвращенных в срок депозитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам;

суммы пролонгированных кредитов в корреспонденции со счетами по учету кредитов, пролонгированных по решению Совета директоров Банка России.

В учете кредиты, полученные при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»), отражаются в порядке, определенном настоящими Правилами. Погашение кредита и этой операции отражается в учете в общеустановленном порядке.

По счету № 31212 учитываются суммы кредитов, пролонгированных по решению Совета директоров Банка России, вне зависимости от срока их предоставления и пролонгации.

По кредиту счета отражаются суммы кредитов, пролонгированных Банком России, в корреспонденции со счетами по учету кредитов и депозитов, полученных кредитными организациями от Банка России.

По дебету счета отражаются суммы погашенных кредитов в корреспонденции с корреспондентскими счетами, а также суммы не погашенных кредитов в срок, установленный договором о пролонгации, в корреспонденции со счетами по учету просроченных кредитов и депозитов, полученных от Банка России.

По счету № 31222 учитывается сумма депозита, полученного в целях компенсации части убытков (расходов) в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698).

По кредиту счета отражаются: сумма полученного депозита, а также суммы его пополнения в корреспонденции с корреспондентским счетом; суммы восстановления депозита в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

По дебету счета отражаются суммы возврата (полного или частичного) депозита в корреспонденции с корреспондентским счетом, а также суммы, списанные в целях компенсации части убытков (расходов), в корреспонденции со счетом по учету доходов.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 12.12.2008 № 2149-У)

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов по каждому договору.

* * *

Операционное управление, получив разъяснения Банка России об учете денежных средств кредитных организаций, исключенных из Книги государственной регистрации кредитных организаций, сообщает следующее.

После исключения кредитных организаций из Книги государственной регистрации кредитных организаций остатки указанных средств на корреспондентских счетах и счетах по учету межбанковских кредитов действующих кредитных организаций должны быть перенесены на балансовый счет № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям». По истечении пяти лет после указанной даты невостребованные средства зачисляются на балансовый счет № 70107 «Другие доходы».

Письмо ОПЕРО ГУ по г. Москве от 26 сентября 2000 г.

№ 33-0-52/4188 г.

* * *

Учет в разрезе сроков на разных лицевых счетах межбанковских кредитов и межбанковских депозитов.

Одни банки при заключении ряда однодневных сделок, которые предусматривают предоставление средств с учетом ранее размещенных (выданных) кредитов (депозитов), отражают их как однодневные депозиты (кредиты) на соответствующих счетах балансового

учета, в то время как банки-контрагенты рассматривают непрерывную серию однодневных кредитов (депозитов) как пролонгацию первоначальных сделок и отражают их в учете на счетах с более длительным сроком. В этом случае не совпадают остатки балансовых счетов и обороты по ним.

Главное управление обращает внимание на то, что в соответствии с п. 3.1 Положения Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним в части межбанковских кредитов производятся в следующем порядке:

- путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счетов клиента-заемщика по его платежному поручению;
- путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с расчетного (текущего), корреспондентского счетов заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора;
- путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счетов клиента (заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора.

Другой порядок погашения обязательства исполнением не предусмотрен нормативными документами Банка России.

Помимо этого в соответствии с п. 1.20 ч. I «Общая часть» Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях от 18 июня 1997 г. № 61 в редакции Указания Банка России от 11 декабря 1997 г. № 62-У в случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен (уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

В связи с этим при заключении банком следующей сделки без осуществления предусмотренной действующим банковским законодательством процедуры погашения ранее предоставленных кредитов с наступившим сроком возврата средств указанную ссуду следует классифицировать как пролонгацию ранее выданного кредита с отражением его на соответствующих балансовых счетах.

Письмо ГУ по г. Москве от 17 марта 2000 г. № 12-4-53/99.

Счета № 315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций»

№ 316 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов»

3.50. Назначение счетов: учет прочих привлеченных средств от кредитных организаций и банков-нерезидентов в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договорами. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются:

суммы прочих привлеченных средств, полученных от кредитных организаций и банков-нерезидентов, в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы причисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету обязательств по уплате процентов.

По дебету счетов отражаются суммы прочих привлеченных средств, возвращенных в соответствии с договорами, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, а также суммы прочих привлеченных средств кредитных организаций и банков-нерезидентов, не погашенных в срок, в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам.

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредитных организаций и банков-нерезидентов по каждому договору.

Счет № 317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам»

3.51. Назначение счета: учет просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам. Счет пассивный.

По кредиту счетов второго порядка отражаются суммы просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов, не возвращенным в срок, установленный в договоре, в корреспонденции со счетами по учету кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных соответственно от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов.

По дебету счетов второго порядка отражаются: суммы погашенной просроченной задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы, списанные в установленном порядке. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов, по каждому договору.

Счет № 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам»

3.52. Назначение счета: учет просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам. Счет пассивный.

По кредиту счетов второго порядка отражаются суммы просроченной задолженности по процентам по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, не погашенным в срок, установленный в договоре, в корреспонденции со счетом по учету расходов либо со счетом по учету обязательств по уплате процентов.

По дебету счетов второго порядка отражаются: суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет № 319 «Депозиты в Банке России»

3.53. Назначение счета: учет депозитов, размещенных в Банке России, в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договором между кредитной организацией и Банком России. На счетах второго порядка депозиты, размещенные в Банке России, учитываются по срокам. Счет активный.

По дебету счета отражаются депозиты кредитной организации, размещенные в Банке России, в корреспонденции с соответствующими счетами, исходя из порядка, предусмотренного договором.

(вред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 № 1893-У)

По кредиту счета отражаются суммы, перечисленные Банком России кредитным организациям, в корреспонденции с соответствующими счетами, исходя из порядка, предусмотренного договором.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 № 1893-У)

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому депозиту.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 № 1893-У)

Счета № 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям»

№ 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам»

№ 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях»

№ 323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах»

3.54. Назначение счетов: учет по получателям средств, предоставленных на договорных началах кредитов, размещенных депозитов и прочих средств. На счетах второго порядка кредиты, депозиты и прочие размещенные средства учитываются по срокам. Для учета размещенных средств на условиях «до востребования» предусмотрены отдельные счета второго порядка. На отдельном счете отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентских счетах («овердрафт»), которые предоставляются в порядке, установленном настоящими Правилами. Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка учитываются созданные резервы на возможные потери по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам. Счета пассивные.

По дебету счетов отражаются выдаваемые, отсроченные кредиты, размещенные депозиты и прочие средства в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами по учету просроченных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств соответственно, а также суммы причисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету требований по получению процентов.

По кредиту счетов отражаются суммы погашенных кредитов, возвращенных депозитов и прочих размещенных средств в корреспонденции с корреспондентскими счетами и, в установленных случаях, с другими счетами, а также суммы неполученных (невозвращенных) кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, отнесенных на счета по учету просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

На счетах учета кредитов, депозитов и прочих размещенных средств «до востребования» учитывается текущая задолженность по договорам на предоставление (размещение) средств на условиях «до востребования» либо «до наступления условия (события)».

При непоступлении средств от клиента-заемщика в день востребования или на дату условия (события) задолженность (ее часть) в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

Если возврат средств должен быть произведен в течение установленного срока после востребования или наступления условия (события), то в день предъявления к востребованию, наступления условия (события) задолженность (ее часть) подлежит переносу на балансовые счета по сроку, оставшемуся до погашения.

Если условиями договора на предоставление (размещение) средств сроки возврата конкретно выданных сумм не оговариваются, а предоставление средств осуществляется при условии соблюдения кредитной организацией – заемщиком установленного договором лимита (максимального размера) задолженности («под лимит задолженности»), то учет задолженности по таким договорам ведется в порядке, установленном для договоров «до наступления условия (события)». При этом датой наступления условия (события) является день исчерпания лимита задолженности. Суммы неиспользованного лимита задолженности учитываются на внебалансовом счете по учету неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Аналитический учет ведется по лицевым счетам, открываемым по каждому договору.

Счет № 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

3.55. Назначение счета: учет просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам с выделением счетов

второго порядка по заемщикам – кредитным организациям и банкам-нерезидентам. Счета активные.

Учет резервов на возможные потери по просроченным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам осуществляется на счете № 32403 «Резервы на возможные потери».

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный в договоре, в корреспонденции со счетами по учету кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям и банкам-нерезидентам.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенной просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы списанной просроченной задолженности. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому заемщику и договору.

Счет № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

3.56. Назначение счета: учет просроченных процентов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Счета активные.

По дебету счетов зачисляются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный в договоре, в корреспонденции со счетом по учету требований по получению процентов.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы списанных просроченных процентов. Списание с баланса кредитной организации сумм просроченных процентов осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Счет № 329 «Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России»

3.57. Назначение счетов: учет средств, полученных от Банка России, и средств, размещенных в Банке России в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договором (сделкой). Счет № 32901 – пассивный, счет № 32902 – активный.

По кредиту счета № 32901 отражаются:

суммы средств, полученных от Банка России, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По дебету счета № 32901 отражаются суммы средств, возвращенных в соответствии с договором (сделкой), в корреспонденции с корреспондентскими счетами, а также суммы средств, не погашенных в срок, в корреспонденции со счетом по учету просроченной задолженности по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России.

По дебету счета № 32902 отражаются средства, размещенные кредитными организациями в Банке России, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По кредиту счета № 32902 отражаются суммы, перечисленные Банком России кредитным организациям, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

Аналитический учет ведется в разрезе договоров (сделок).

Раздел 4. Операции с клиентами

4. В разделе учитываются пассивные и активные операции с клиентами, кроме межбанковских операций.

Средства на счетах

Счет № 401 «Средства федерального бюджета»

Счет № 40101 «Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации»

4.1. Назначение счета: учет доходов от уплаты федеральных налогов и сборов, региональных и местных налогов, иных обязательных платежей, других поступлений, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации,

подлежащих распределению органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации. Счет пассивный.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.