Методология и бухгалтерский учет банковских розничных платежей: карты, переводы, чеки

Центр исследований платежных систем и расчетов

Библиотека Парфенов.ру

Кирилл Геннадьевич Парфенов
Антон Владимирович Пухов
Вадим Александрович Кузнецов
Андрей Васильевич Шамраев

Методология и бухгалтерский учет банковских розничных платежей: карты, переводы, чеки

Текст предоставлен правообладателем
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=5020467
Методология и бухгалтерский учет банковских розничных платежей: карты, переводы, чеки:
КНОРУС, ЦИПСиР; Москва; 2008
ISBN 5-902148-14-6

Аннотация

Издание содержит наиболее полную информацию по учету и методологии банковских операций с картами, переводами и чеками. Важную часть книги составляют примеры и рекомендации по построению методологии операционной работы в коммерческом банке по указанным выше банковским продуктам и услугам. Эта книга станет настольной для подразделения розничного бизнеса, учета, отчетности, расчетов, а также для всех, кто интересуется такими вопросами.

Содержание

1. Платежные карты 4
1.1. Практика применения Положения Банка России № 266-П 4
1.2. Отражение в бухгалтерском учете операций с использованием банковских расчетных карт 8
1.3. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредита в виде «овердрафта» 13
1.4. Отражение в бухгалтерском учете эмитента (банка-кредитора) операций с использованием банковских кредитных карт 17
1.5. Отражение в бухгалтерском учете эмитента операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских кредитных карт 21
1.6. Отражение в бухгалтерском учете эмитента безналичных операций с использованием банковских кредитных карт 22
1.7. Отражение в бухгалтерском учете эмитента операций возврата оспариваемого платежа по операциям с использованием банковских кредитных карт 23
1.8. Погашение предоставленного кредита в рамках кредитной линии по операциям с использованием кредитных карт 24
1.9. Выдача денежных средств из кассы банка для загрузки банкомата 25
1.10. Отражение в бухгалтерском учете эквайрера безналичных операций с использованием банковских карт на предприятиях торговли (услуг) 26
1.11. Отражение в бухгалтерском учете эквайрера выдачи наличных денежных средств держателям банковских карт 29
1.12. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций спорных операций 30
1.13. Порядок отражения операций, связанных с приобретением неперсонализированных карт и выдачей персонализированных карт клиентам 31
1.14. Порядок отражения операций с предоплаченными картами Visa Travel Money Cash Passport 32
Конец ознакомительного фрагмента. 33

Кузнецов Вадим Александрович, Шамраев Андрей Васильевич, Парфёнов Кирилл Геннадьевич, Пухов Антон Владимирович Методология и бухгалтерский учет банковских розничных платежей: карты, переводы, чеки

1. Платежные карты

1.1. Практика применения Положения Банка России № 266-П

В данном разделе даются ответы на вопросы, наиболее часто задаваемые кредитными организациями по применению Положения Банка России от 24.12.04 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее – Положение № 266-П).

1. Может ли держатель банковской карты передавать ее другому лицу для совершения операций с использованием данной карты?

В соответствии со ст. 4 и 80 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации. На основании указанного Федерального закона и норм Гражданского кодекса РФ Банком России было принято Положение № 266-П, которым, в частности, установлен порядок выдачи банковских карт и расчетов по операциям, совершаемым с их использованием. Согласно Положению № 266-П, банковская карта является средством доступа к денежным средствам, находящимся на банковском счете клиента, в связи с чем выдается ему кредитной организацией на основании договора, предусматривающего её использование. В целях обеспечения безопасности совершения операций с использованием банковской карты кредитная организация в соответствии с правилами платежной системы предусматривает обязанность клиента по сохранности выданных ему карты и персонального идентификационного кода (далее – ПИН), а также запрет на их передачу третьим лицам. Вместе с тем Положение № 266-П предусматривает возможность выпуска нескольких банковских карт для совершения с их использованием операций по банковскому счету клиента. Учитывая изложенное, клиент кредитной организации – владелец счета может обратиться в кредитную организацию с просьбой о выпуске еще одной банковской карты на имя уполномоченного лица.

2. **Может ли клиент – юридическое лицо совершать операции по погашению кредита (процентов по нему) с использованием банковской карты?**

Согласно п. 1.12 Положения N2 266-П, клиент – юридическое лицо осуществляет операции с использованием банковской карты по банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с её использованием. В соответствии с п. 2.5 Положения № 266-П клиент – юридическое лицо по указанному банковскому счету с использованием выданной ему карты совершает операции, связанные со своей хозяйственной деятельностью, а также иные операции, в отношении которых законодательством РФ и нормативными актами Банка России не установлены какие-либо запреты (ограничения), в частности по оплате налогов и сборов. Установленный пунктом 2.5 Положения № 266-П перечень операций, совершаемых клиентом – юридическим лицом с использованием банковской карты, носит целевой характер и не распространяется на операции погашения кредита и процентов по нему.

Возврат клиентом – юридическим лицом предоставленных ему денежных средств и уплата процентов по ним осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

3. Может ли клиент – юридическое лицо вносить выручку на свой банковский счет с использованием расчетной карты через банкомат?

Положением № 266-П не предусмотрен порядок приема от юридических лиц наличных денежных средств, в том числе наличной денежной выручки, внесение которых на банковские счета этих юридических лиц осуществляется с использованием банковских карт через технические устройства (банкоматы, электронные терминалы и т. д.).

Прием наличных денежных средств от юридических лиц регулируется разделом 2 Положения Банка России от 09.10.02 № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Учитывая вышеизложенное, внесение юридическим лицом на свой банковский счет наличной денежной выручки осуществляется в кассу кредитной организации по объявлению на взнос наличными.

4. **Может ли держатель предоплаченной карты вносить дополнительные средства на данную карту (пополнять карту), а также получать наличные денежные средства с её использованием?**

Согласно п. 1.5 Положения № 266-П, предоплаченная карта предназначена для совершения её держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией – эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации – эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств. При этом обязательство кредитной организации – эмитента по оплате товаров, услуг или выдаче наличных денежных средств перед держателем предоплаченной карты возникает в сумме ее приобретения (оплаты держателем).

В соответствии с нормами п. 1.13 Положения № 266-П при совершении клиентом – физическим лицом операций с использованием предоплаченной карты договор банковского счета (банковского вклада) не заключается, соответственно банковский счет не открывается. При приобретении физическим лицом предоплаченной карты сумма обязательств кредитной организации перед держателем карты отражается на балансовом счете 409 03 «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами».

С учетом изложенного считаем, что отсутствуют правоотношения по пополнению, а также получению наличных денежных средств с использованием предоплаченной карты, за исключением случая полного погашения кредитной организацией обязательств перед физи-

ческим лицом – держателем предоплаченной карты по неиспользованным либо частично использованным суммам предоплаченных карт. При этом обязательство, возникшее перед держателем предоплаченной карты в полной либо неиспользованной сумме, в зависимости от условий использования предоплаченной карты может быть исполнено путем выдачи наличных денежных средств либо путем перевода на банковский (вкладной) счет держателя предоплаченной карты, в том числе с участием кредитных организаций – эквайреров.

5. **Вправе ли физическое лицо осуществлять перечисление денежных средств со своего банковского счета на другой банковский счет по учету операций с банковскими картами в том случае, если один из счетов открыт в иностранной валюте, а другой – в валюте РФ? Каков порядок перевода физическими лицами денежных средств по своим банковским счетам, открытым в разных валютах?**

Требования Положения № 266-П и Инструкции Банка России от 28.04.04 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» не распространяются на операции, связанные с переводом физическими лицами денежных средств со своих банковских счетов на другие свои банковские счета, в том числе по учету операций с банковскими картами, открытыми в разных валютах. Вместе с тем действующее законодательство РФ, в том числе валютное, не устанавливает запрета на осуществление указанных операций.

Согласно п. 4.59.1 Положения Банка России 26.03.07 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов 474 07, 474 08 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

В этой связи порядок перевода денежных средств по банковским счетам физического лица, открытым в разных валютах, и условия проведения конверсионных операций должны определяться в договорах банковского счета, заключенных между кредитной организацией и физическими лицами, с учетом требований нормативных актов Банка России, в частности, Положения Банка России от 01.04.03 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физических лицами в Российской Федерации», согласно которому основанием списания денежных средств с банковского счета клиента является его распоряжение в форме заявления.

При этом основанием для осуществления прямых проводок между банковскими счетами физического лица, открытыми в разных валютах, может служить заявление физического лица, в котором помимо всех иных обязательных реквизитов необходимых для перевода денежных средств должна быть указана сумма в валюте зачисления.

Если в указанном заявлении не предусмотрено проставление подлежащей к зачислению суммы, то кредитная организация на его основании должна составить внутрибанковский документ с указанием в нём суммы в валюте зачисления. Он будет являться основанием для прямых проводок между банковскими счетами физического лица, открытыми в разных валютах.

Кредитная организация самостоятельно разрабатывает вышеуказанные формы заявления клиента и внутрибанковского документа с отражением их в своей учетной политике.

6. Каков порядок исполнения инкассового поручения, предъявленного к банковскому счету физического лица, открытому на основании договора банковского счета,

предусматривающего совершение операций с использованием расчетных банковских карт?

Списание денежных средств с банковского счета физического лица, по которому совершаются операции с использованием платежных карт, на основании инкассового поручения осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 03.10.02 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее – Положение № 2-П), с учетом особенностей, установленных Положением Банка России от 01.04.03 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (далее – Положение № 222-П).

Согласно норм п. 1.1.3, 5.5 Положения № 222-П, списание денежных средств с банковского счета физического лица, по которому совершаются операции с платежными картами, осуществляется банком на основании инкассового поручения в пределах имеющихся на счете денежных средств. В случае недостаточности денежных средств на банковском счете физического лица для осуществления расчетов по инкассовому поручению возможно частичное его исполнение. Возврат инкассового поручения, исполнение которого не производилось по причине отсутствия денежных средств на банковском счете физического лица или произведено частично, осуществляется в порядке, установленном Положением № 2-П.

1.2. Отражение в бухгалтерском учете операций с использованием банковских расчетных карт

1.2.1. Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации – эмитента операций пополнения счета держателя банковской расчетной карты.

Бухгалтерское оформление операций при приеме наличных денежных средств на счет физического лица отражается следующим образом:

Д-т 202 02, 202 06, 202 07, 202 08, **К-т** 408 17, 408 20

и (или) если счет открыт в другом банке-резиденте

Д-т 202 02, 202 06, 202 07, 202 08, **К-т** 409 11, 474 22;

Д-т 409 11, 474 22, К-т 301 02, 301 10, 302 13.

1.2.2. При перечислении денежных средств физическим лицом с одного своего счета в банке-эмитенте на другой счет в банке-эмитенте на основании поручения клиента установленной кредитной организацией формы операционными работниками банка оформляется мемориальный ордер (или поручение?).

Бухгалтерское оформление операции отражается следующим образом:

Д-т 408 17, 408 20, **К-т** 408 17, 408 20.

1.2.3. Бухгалтерское оформление операции на балансе банка-эмитента при перечислении денежных средств со счета физического лица, открытого в другом банке-резиденте, на счет физического лица в банке-эмитенте осуществляется на основании платежного поручения, составленного банком на основании заявления клиента, следующим образом:

Д-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13, **К-т** 408 17, 408 20.

1.2.4. При перечислении денежных средств юридическим лицом в эмитенте на счет физического лица – в эмитенте бухгалтерское оформление операции отражается следующим образом:

Д-т 405–407, 408 02, 408 07, **К-т** 408 17, 408 20.

1.2.5. При перечислении денежных средств на основании платежного поручения со счета юридического лица, открытого в другом банке-резиденте, на счет физического лица – в эмитенте бухгалтерское оформление операции отражается следующим образом:

Д-т 301 02,301 04,301 10,301 14, **К-т** 408 17, 408 20.

1.2.6. При взимании с клиента (физического лица) платы за обслуживание счета. Если денежные средства клиента списываются со счета и затем перечисляются мемориальным ордером в доходы банка. Бухгалтерское оформление операции на балансе эмитента отражается следующим образом:

Д-т 408 17, 408 20, **К-т** 706 01.

Если происходит начисление комиссии, то эта операция отражается в учете проводкой

Д-т 474 23, **К-т** 70601.

При списании комиссии со счета клиента

Д-т 408 17, 408 20, **К-т** 474 23.

Если операция производится по окончании календарного года по событиям прошлого года, то вместо счета 706 01 может использоваться 707 01.

1.2.7. Бухгалтерское оформление операции при перечислении денежных средств с расчетного счета юридического лица и физического лица – индивидуального предпринимателя на счет юридического лица и физического лица – индивидуального предпринимателя в эмитенте выполняется на основании платежного поручения и отражается следующим образом:

Д-т 405–407, 408 02, 408 07,

К-т 405–407, 408 02, 408 07.

1.2.8. Бухгалтерское оформление операции при перечислении денежных средств со счета юридического лица, открытого в другом банке-резиденте, на счет юридического лица в банке-эмитенте отражается следующим образом:

Д-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13,

К-т 405–407, 408 02, 408 07.

1.2.9. При взимании с клиента (юридического лица) платы за обслуживание счета. Денежные средства клиента списываются со счета и затем перечисляются мемориальным ордером в доходы банка. Бухгалтерское оформление операции на балансе эмитента отражается следующим образом:

Д-т 405–407, 408 02, 408 07, **К-т** 706 01.

Если операция производится по окончании календарного года по событиям прошлого года, то вместо счета 706 01 может использоваться 707 01.

Если происходит начисление комиссии, то эта операция отражается в учете проводкой

Д-т 474 23, **К-т** 706 01.

При списании комиссии со счета клиента

Д-т 408 17, 408 20, **К-т** 474 23.

1.2.10. Суммы денежных средств, перечисленные документами с неточными или неполными реквизитами, зачисляются на счет невыясненных сумм до урегулирования. Бухгалтерское оформление операции отражается следующим образом:

Д-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13, **К-т** 474 16.

При урегулировании расчетов по суммам денежных средств, перечисленных документами с неточными или неполными реквизитами, по процедуре, установленной в эмитенте в соответствии с действующими правилами Банка России, бухгалтерское оформление операций отражается следующим образом:

Д-т 474 16,

К-т 301 02, 301 04, 301 06, 301 10, 301 14, 405–407, 408 17, 408 20, 408 07.

1.2.11. Отражение в бухгалтерском учете эмитента операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских расчетных карт.

1.2.11.1. Если держатель карты получает наличные денежные средства в ПВН или банкомате эмитента, то бухгалтерское оформление операции на балансе банка-эмитента осуществляется на основании *реестра платежей и (или)* выписки по счету из расчетного банка и отражается следующим образом: на сумму наличных денежных средств

Д-т 405–407, 408 07, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08,

К-т 202 02, 202 06, 202 07, 202 08

или возможная корреспонденция

Д-т 302 33, **К-т** 202 02, 202 06, 202 07, 202 08;

Д-т 405–407, 408 07, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08, **К-т** 302 33;

на сумму комиссии банку-эмитенту

Д-т 405–407, 408 07, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08, **К-т** 706 01.

Если операция производится по окончании календарного года по событиям прошлого года, то вместо счета 706 01 может использоваться 707 01.

Если происходит начисление комиссии, то эта операция отражается в учете проводкой **Д-т** 474 23, **Кт** 706 01.

При списании комиссии со счета клиента

Д-т 408 17, 408 20, **К-т** 474 23;

на сумму комиссии за процессинг

Д-т 706 06, 707 06, **К-т** 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13.

1.2.11.2. Если держатель банковской карты получает наличные денежные средства с использованием банковской карты эмитента в ПВН или банкомате другого банка (эквайрера), то бухгалтерское оформление операции на балансе эмитента отражается следующим образом:

на сумму наличных денежных средств, *включая* сумму комиссии эквайрера

Д-т 405–407, 408 07, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08.

К-т 301 02,301 04,301 10,301 14, 302 13

и на сумму комиссии эмитента

Д-т 405–407, 408 07, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08, **К-т** 706 01.

Если операция производится по окончании календарного года по событиям прошлого года, то вместо счета 706 01 может использоваться счет 707 01

или возможная корреспонденция на сумму наличных денежных средств, на сумму комиссии эмитента и на сумму комиссии эквайрера

Д-т 405–407, 408 07, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08,

К-т 302 32;

на сумму наличных денежных средств, включая сумму комиссии эквайрера,

Д-т 302 32, **К-т** 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13;

на сумму комиссии эмитента

Д-т 302 32, **К-т** 706 01.

Если операция производится по окончании календарного года по событиям прошлого года, то вместо счета 70601 может использоваться счет 70701

Если происходит начисление комиссии, то эта операция отражается в учете проводкой **Д-т** 474 23, **К-т** 706 01.

При списании комиссии со счета клиента:

Д-т 408 17, 408 20, **К-т** 474 23.

Возможно, что при списании комиссии банка-эмитента разрыва между фактом начисления и фактом получения дохода нет. Тогда этих проводок не будет.

На сумму комиссий за межбанковские услуги и за процессинг

Д-т 706 06, 707 06, **К-т** 301 02, 301 10, 301 14, 302 13.

1.2.12. Отражение в бухгалтерском учете банка-эмитента безналичных операций с использованием банковских расчетных карт.

1.2.12.1. Бухгалтерское оформление безналичных операций, на балансе эмитента осуществляются на основании получения реестра платежей и (или) выписки по счету из расчетного банка:

на сумму совершенных операций в предприятии торговли (услуг)

Д-т 405–407, 408 07, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08,

К-т 301 02,301 04,301 10,301 14, 302 13

или возможная корреспонденция

Д-т 405–407, 408 07, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08, **К-т** 302 32;
Д-т 302 32, **К-т** 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13;
на сумму комиссий эмитента *(оговоренной договорными условиями)*
Д-т 405–407, 408 07, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08, **К-т** 706 01.

Если операция производится по окончании календарного года по событиям прошлого года, то вместо счета 706 01 может использоваться счет 707 01.

Если происходит начисление комиссии, то эта операция отражается в учете проводкой
Д-т 474 23, **К-т** 706 01.

При списании комиссии со счета клиента
Д-т 408 17, 408 20, **К-т** 474 23 или возможная корреспонденция
Д-т 405–407, 408 07, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08, **К-т** 302 32;
Д-т 302 32, **К-т** 706 01.

Если операция производится по окончании календарного года по событиям прошлого года, то вместо счета 706 01 может использоваться счет 707 01

Если происходит начисление комиссии, то эта операция отражается в учете проводкой
Д-т 474 23, **К-т** 706 01.

При списании комиссии со счета клиента
Д-т 408 17, 408 20, **К-т** 474 23
и на сумму межбанковской комиссии
Д-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13, **К-т** 706 01.

Если операция производится по окончании календарного года по событиям прошлого года, то вместо счета 706 01 может использоваться счет 707 01.

Если происходит начисление комиссии, то эта операция отражается в учете проводкой
Д-т 474 23, **К-т** 706 01.

При списании комиссии со счета клиента
Д-т 408 17, 408 20, **К-т** 474 23;
на сумму комиссий за процессинг
Д-т 706 06, 707 06,
К-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13.

1.2.13. Отражение в бухгалтерском учете эмитента операций «возврат товара» или «отказ от услуги», совершенной держателем карты в предприятии торговли (услуг).

На основании реестра платежей (составленного на основании квитанции возврата) и (или) выписки по счету из расчетного банка бухгалтерское оформление операции на балансе эмитента отражается следующим образом:

на сумму денежных средств возврата платежа
Д-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13,
К-т 405–407, 408 07, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08, 474 22;
на сумму межбанковской комиссии
Д-т 706 06, 707 06,
К-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13.

1.2.14. Отражение в бухгалтерском учете эмитента операций возврата оспариваемого платежа по операциям с использованием банковских расчетных карт.

Бухгалтерское оформление операции возврата оспариваемого платежа по банковской карте на балансе эмитента (вариант проводок выбирается в зависимости от условий договора).

В случае несогласия держателя карты с суммой, списанной с его счета, на основании его заявления установленной эмитентом формы производится операция возврата оспарива-

емого платежа. На балансе эмитента бухгалтерское оформление операции отражается следующим образом:

на сумму денежных средств возврата оспариваемого платежа

Д-т 474 23 (отдельный лицевой счет по учету требований эмитента по оспариваемым платежам),

Кт 405–407, 408 07, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08, 474 22.

После поступления уведомления о возврате суммы оспариваемого платежа эмитенту на основании реестра платежей и (или) выписки по счету из расчетного банка на балансе эмитента бухгалтерское оформление операции «возврат оспариваемого платежа» отражается следующим образом:

на сумму возвращаемых денежных средств

Д-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13, **К-т** 474 23;

на сумму межбанковской комиссии

Д-т 706 06, 707 06,

К-т 301 02,301 04,301 10,301 14, 302 13

либо возможен такой вариант

Д-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13, **К-т** 474 22;

на сумму возврата на счет держателя банковской карты

Д-т 474 22 (л/с обязательств эмитента по оспариваемым платежам),

К-т 405–407, 408 07, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08;

на сумму ранее списанной комиссии эмитента

Д-т 706 06, 707 06,

К-т 405–407, 408 07, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08;

на сумму межбанковской комиссии

Д-т 706 06, 707 06, **К-т** 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13.

1.3. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредита в виде «овердрафта»

1.3.1. В случае если договором, регулирующим отношения, возникающие при эмиссии расчетных банковских карт, предусмотрено условие кредитования банком счета клиента (физического лица, предпринимателя без образования юридического лица и (или) юридического лица) при недостаточности или отсутствия на нем денежных средств (кредит в форме «овердрафт»), то при его заключении (либо дополнительного соглашения к *основному* договору) кредитная организация открывает:

а) лицевые счета на балансовых счетах 2-го порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)»;

б) учет неиспользованных лимитов по предоставляемым банком кредитам в виде «овердрафта» осуществляется на внебалансовом счете 913 17 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»»;

в) одновременно с открытием клиенту лицевого счета на балансовых счетах 2-го порядка «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»» сумма неиспользованного лимита отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 999 98, **К-т** 913 17;

г) при списании средств с корреспондентского, расчетного (текущего) или счетов физических лиц счета клиента сверх имеющихся на нем средств, образовавшееся в конце дня дебетовое сальдо перечисляется бухгалтерской проводкой:

Д-т лицевого счета на балансовых счетах 2-го порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)»,

К-т корреспондентский, расчетный (текущий) или депозитный (физических лиц) счет клиента и одновременно производится уменьшение суммы неиспользованных лимитов кредитования, установленных договорами:

Д-т 913 17, **К-т** 999 98.

1.3.2. На сумму размещенных денежных средств банк-кредитор должен создавать резервы на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Банком России.

1.3.3. Погашение (возврат) средств, предоставленных в виде «овердрафта».

1.3.3.1. Возврат денежных средств со счета клиента-заемщика – юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

Д-т расчетного, текущего, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета 401–408 – пассивные),

К-т счета по учету кредитов предоставленных, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета 320, 321, 441–454, 456 – активные).

1.3.3.2. Возврат денежных средств клиентом-заемщиком – физическим лицом:

Д-т балансового счета 202 02 «Касса кредитных организаций», 202 06 «Касса обменных пунктов», 202 07 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков», 202 08 «Денежные средства в банкоматах» – при возврате средств (погашении кредита) наличными деньгами или счета физического лица, балансовые счета 423, 426, 408 17, 408 20 – при возврате средств (погашении кредита) в безналичном порядке или счета по учету расчетов с работниками банка по оплате труда по лицевому счету работника

(балансовый счет 603 05 «Расчеты с работниками банка по оплате труда») – при возврате средств (погашении кредита), предоставленного сотруднику банка,

К-т счета по учету кредитов предоставленных, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета 455 09, 457 08 – активные).

Лицевые счета, открытые на балансовых счетах 2-го порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) или депозитном (физических лиц) счете («овердрафт»)», в период действия договора (соглашения) обнуляются, а по окончании действия договора (соглашения) закрываются.

1.3.4. При погашении кредита, предоставленного путем кредитования корреспондентского, расчетного (текущего) или депозитного (физических лиц) счета клиента при недостатке средств на нем, восстанавливаются суммы неиспользованных лимитов кредитования, осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Д-т 999 98, **К-т** 913 17.

По истечении срока действия договора (соглашения) о кредитовании корреспондентского, расчетного, текущего счета клиента при недостатке средств на нем (в рамках заключенного договора банковского счета (на расчетно-кассовое обслуживание)) внебалансовый счет 913 17 закрывается следующими бухгалтерскими проводками: **Д-т** 913 17, **К-т** 999 98.

1.3.5. При неисполнении (ненадлежащим исполнении) обязательств по договору ссудная задолженность переносится на счета просроченной ссудной задолженности по основному долгу (в день, являющимся установленной договором датой погашения этой задолженности). При этом делаются следующие бухгалтерские проводки: **Д-т** счета по учету просроченной задолженности, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета 458 – активные),

Кт счета по учету размещенных денежных средств, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета 441–457).

По овердрафту в соответствии с условиями договора начисляются проценты.

Учет овердрафтов и процентов.

При открытии кредитной линии под овердрафт банк совершает бухгалтерскую проводку:

Д-т 999 98, **К-т** внебалансового счета 913 17 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности».

При предоставлении клиенту овердрафта в рамках открытого лимита овердрафта осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Д-т внебалансового счета 913 17 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности»,

К-т 999 98.

При полном или частичном погашении заемщиком основного долга по кредиту (овердрафту), предоставленному в рамках кредитной линии в виде овердрафт, на сумму возвращенных банку-кредитору денежных средств лимит восстанавливается, осуществляется бухгалтерская проводка:

Д-т 999 98, **К-т** внебалансового счета 913 17 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности».

При прекращении действия договора кредитной линии осуществляется бухгалтерская проводка:

Д-т внебалансового счета 913 17 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности»,

К-т 999 98.

При этом внебалансовый счет 913 17 закрывается.

Аналитический учет овердрафтов ведется в разрезе каждого договора в отдельности.

Проценты по овердрафтам начисляются в соответствии с условиями действующего договора. Это может быть и ежедневное начисление с отражением на балансе и с другой регулярностью, но в любом случае проценты, причитающиеся банком к получению, должны быть начислены в последний рабочий день месяца по последний календарный день месяца.

Начисление процентов осуществляется бухгалтерской проводкой:

Д-т 474 27, **К-т** 706 01.

Так как овердрафты предоставляются в первую очередь надежным клиентам, то и ссудная задолженность, как правило, относится к категории качества, доходы по которой признаются.

Под начисленные проценты создается резерв в размере, определенном банком в зависимости от категории качества задолженности.

Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам.

Кредиты в виде овердрафта, не погашенные заемщиками в срок, учитываются отдельно от текущей ссудной задолженности.

Просроченная задолженность по кредитам, выданным в рублях и иностранной валюте, учитывается на балансовых счетах по учету кредитов, не погашенных в срок (счет 458). Учет по счетам второго порядка ведется по группам заемщиков, а в аналитическом учете – в разрезе отдельных договоров

Учет начисленных, но не полученных в срок (просроченных) процентов по кредитам, ведется исходя из того, к какой категории качества относится задолженность.

Если процентные доходы по кредиту признаются в качестве таковых (это 1-я, 2-я или, по решению банка, 3-я категории качества), то проценты продолжают начисляться на балансе. Под них создается резерв на возможные потери.

Учет просроченных признанных процентов по кредитам ведется на активных счетах балансового счета 459 по учету просроченных процентов по кредитам.

Если проценты не признаются в качестве доходов (3-я (по решению банка), 4-я или 5-я категории), то они со дня переклассификации учитываются на внебалансовом счете 916 04. Вопрос о признании доходов по процентам по задолженности 3-й категории, как уже говорилось раньше, решается банком самостоятельно.

Схема отражения в бухгалтерском учете переноса на просрочку выглядит следующим образом:

Д-т 458, **К-т** счета по учету задолженности по кредиту – на сумму основного долга;

Д-т 459, **К-т** 474 27 (требования по получению процентов) – на сумму начисленных процентов.

После переноса процентов на счета по учету просроченных процентов банк восстанавливает резерв, созданный под начисленные проценты, и создает резерв под просроченные проценты. При этом резерв отдебетовывается со счета 474 25 (требования по получению процентов) в кредит счета 459 18.

Если происходит реклассификация кредита с изменением категории качества задолженности в группу, доход по которой не признается, то дальнейшее начисление процентов производится на счете 916 04 или 916 03. Начисление процентов по выданному, но невозвращенному кредиту производится в сроки и порядке, предусмотренном кредитным договором.

Если очередные проценты непросрочены и признаются в качестве доходов, то они учитываются в общем порядке. Досоздание резерва по начисленным процентам отражается проводкой:

Д-т 706 06 (символ 25302), **К-т** 459 18.

Если овердрафт был оформлен залогом, то залоговые права должны быть реализованы не позднее чем через 30 дней после задержки платежей по основному долгу или по процентам.

При поступлении средств и документа по уплате процентов и (или) основного долга сумма проводится по дебету корреспондентского счета, расчетного счета или кассы для физических лиц и относится в кредит по учету просроченной задолженности и просроченных процентов:

Д-т 301 02, 202 02 (для физических лиц), денежных средств, счетов клиентов,

К-т 459 – на сумму процентов.

Если проценты не признавались в качестве дохода, то они учитывались на внебалансовом счете 916 04. Теперь они восстанавливаются на доходы:

Д-т 999 99, **К-т** 916 04,

Д-т 301 02, 202 02 (для физических лиц), денежных средств, счетов клиентов,

К-т 706 01 – на сумму поступивших процентов;

Д-т 301 02, 202 02 (для физических лиц), денежных средств,

К-т 458 (324) – на сумму погашения основного просроченного долга.

Штрафы, пени и неустойки за просрочку погашения ссудной задолженности и процентов по ней, полученные от клиентов, приходуются на счете 706 01 «Штрафы, пени, неустойки полученные» по признанию или кассовым методом в момент получения проводкой:

Д-т 301 02, 202 02 (для физических лиц), денежных средств, счетов клиентов,

К-т 706 01, по символу 17101.

Одновременно восстанавливается резерв на возможные потери по ссудам в части погашенного долга и резерв, созданный по требованиям по процентам, в части погашенных процентов.

1.4. Отражение в бухгалтерском учете эмитента (банка-кредитора) операций с использованием банковских кредитных карт

1.4.1. При совершении клиентами банка – юридическими лицами операций с использованием корпоративных кредитных банковских карт банк предоставляет денежные средства путем открытия кредитной линии, т. е. заключением договора о максимальной сумме кредита, которую данные клиенты могут использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий договора. Также предоставление кредитов для расчетов по операциям, совершенным с использованием кредитных карт их держателями, возможно по соглашениям (договорам) на условии «до востребования» либо «до наступления условия (события)».

Примечание 1.

В случае предоставления кредитов для расчетов по операциям, совершенным с использованием кредитных карт их держателями, по соглашениям (договорам) на условии «до востребования» либо «до наступления условия (события)», внебалансовый учет величины неиспользованного держателем кредитной карты лимита получения денежных средств по указанным соглашениям (договорам), осуществляется на счете 913 17.

Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации предоставленных денежных средств, а также погашение (возврат) кредита аналогично порядку, установленному для кредитов, предоставленных в рамках договоров (соглашениях) на открытие кредитной линии, предусматривающих установление клиенту – держателю банковской кредитной карты «лимита задолженности».

В случае если денежные средства предоставляются по соглашениям (договорам) об открытии кредитной линии, то кредитным организациям в данных договорах, учитывая особенности использования кредитной линии, рекомендуется установить клиенту – держателю кредитной банковской карты «лимит задолженности».

В день, определенный соглашением (договором), сумма установленного «лимита задолженности» отражается на внебалансовом счете 913 17:

Д-т 999 98, **К-т** 913 17.

При выдаче части кредита, предоставляемого в рамках открытой кредитной линии, на указанную сумму делается следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 913 17, **К-т** 999 98.

Примечание 2.

В случае если соглашением (договором) об открытии кредитной линии одновременно предусматриваются установление клиенту – держателю банковской кредитной карты «лимита выдачи» и «лимита задолженности», а также иные условия, регулирующие размер открытой ему, то внебалансовый учет величины неиспользованного клиентом – заемщиком лимита получения денежных средств по такого рода соглашениям (договорам) осуществляется на счете 913 17. При этом в течение всего срока действия соглашения (договора) об открытии кредитной линии на внебалансовом счете 913 17 должна отражаться фактическая (реальная) величина условных обязательств банка – кредитора по предоставлению (размещению) денежных средств клиенту – держателю банковской кредитной карты, определяемая как минимальное значение всех предусмотренных соответствующим соглашением (догово-

ром) количественных ограничений размера кредитной линии, действующих на соответствующий день (дату).

1.4.2. Возврат денежных средств клиентом-заемщиком – юридическим лицом:

Д-т 301 02,301 04,301 09,301 22,405–407, 408, **К-т** 441–454, 456.

При погашении (полном или частичном) клиентом – держателем банковской кредитной карты задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному по соглашениям (договорам) об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту – держателю банковской кредитной карты «лимита задолженности», осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 999 98, **К-т** 913 17.

Внебалансовый счет 913 17 восстанавливается на сумму погашенных денежных средств.

При прекращении действия соглашения (договора) об открытии кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 913 17, **К-т** 999 98.

При этом внебалансовый счет 913 17 закрывается.

1.4.3. При совершении клиентами банка – физическими лицами операций с использованием кредитных банковских карт банк предоставляет денежные средства путем открытия кредитной линии, т. е. заключением договора о максимальной сумме кредита, которую данные клиенты могут использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий договора.

Также денежные средства могут быть предоставлены на условиях «до востребования» либо «до наступления условия/события».

Предоставление кредитов физическим лицам может осуществляться, минуя балансовые счета второго порядка 423 01, 426 01, 408 17, 408 20.

В случае если денежные средства предоставляются по соглашениям (договорам) об открытии кредитной линии, то кредитным организациям в данных договорах также **рекомендуется** установить клиенту (физическому лицу) – держателю кредитной банковской карты «лимит задолженности». При этом отражение в бухгалтерском учете кредитной организации предоставленных денежных средств аналогично порядку, изложенному в п. 3.1.

Погашение (возврат) кредита, предоставленного по соглашениям (договорам) об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту – держателю банковской кредитной карты «лимита задолженности», аналогично порядку, изложенному в п. 3.2.

По кредиту в соответствии с условиями договора начисляются и получаются проценты.

Проценты по кредитным картам.

По кредитным картам обычно кредиты выдаются под «лимит задолженности». По оформленной кредитной линии банк совершает бухгалтерскую проводку:

Д-т 999 98, **К-т** внебалансового счета 913 17 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности».

При предоставлении клиенту кредита в рамках открытого лимита осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Д-т внебалансового счета 913 17 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности»,

К-т 999 98.

При полном или частичном погашении заемщиком основного долга по кредиту, предоставленному в рамках кредитной линии «под лимит задолженности», на сумму возвращенных банку-кредитору денежных средств лимит восстанавливается, осуществляется бухгалтерская проводка:

Д-т 999 98, **К-т** внебалансового счета 913 17 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности».

При прекращении действия договора кредитной линии осуществляется бухгалтерская проводка:

Д-т внебалансового счета 913 17 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности»,

К-т 999 98.

При этом внебалансовый счет 913 17 закрывается.

Аналитический учет овердрафтов ведется в разрезе каждого договора в отдельности.

Проценты по кредитам начисляются в соответствии с условиями действующего договора. Это может быть и ежедневное начисление с отражением на балансе и с другой регулярностью, но в любом случае проценты, причитающиеся банком к получению, должны быть начислены в срок, установленный договором и в последний рабочий день месяца по последний календарный день месяца.

Начисление процентов осуществляется бухгалтерской проводкой:

Д-т 474 27, **К-т** 706 01.

Так как кредиты по картам предоставляются в первую очередь надежным клиентам, то и ссудная задолженность, как правило, относится к категории качества, доходы по которой признаются.

Под начисленные проценты создается резерв на возможные потери.

Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам.

Кредиты, не погашенные заемщиками в срок, учитываются отдельно от текущей ссудной задолженности.

Просроченная задолженность по кредитам, выданным в рублях и иностранной валюте, учитывается на балансовых счетах по учету кредитов, не погашенных в срок (счет 458). Учет по счетам второго порядка ведется по группам заемщиков, а в аналитическом учете в разрезе отдельных договоров.

Учет начисленных, но не полученных в срок (просроченных) процентов по кредитам, ведется исходя из того, к какой категории качества относится задолженность.

Если процентные доходы по кредиту признаются в качестве таковых (это 1-я, 2-я или, по решению банка, 3-я категории качества), то проценты продолжают начисляться на балансе. Под них создается резерв на возможные потери.

Учет просроченных признанных процентов по кредитам ведется на активных счетах балансового счета 459 по учету просроченных процентов по кредитам.

Если проценты не признаются в качестве доходов (3-я (по решению банка), 4-я или 5-я категории), то они со дня переклассификации учитываются на внебалансовом счете 916 04. Вопрос о признании доходов по процентам по задолженности 3-й категории, как уже говорилось раньше, решается банком самостоятельно.

Схема отражения в бухгалтерском учете переноса на просрочку выглядит следующим образом:

Д-т 458, **К-т** счета по учету задолженности по кредиту – на сумму основного долга;

Д-т 459, **К-т** 474 27 (требования по получению процентов) – на сумму начисленных процентов.

После переноса процентов на счета по учету просроченных процентов банк восстанавливает резерв, созданный под начисленные проценты, и создает резерв под просроченные проценты. При этом резерв отдебетовывается со счета 474 25 (требования по получению процентов) в кредит счетов 325 05 (для межбанковских кредитов) или 459 18 (по остальным кредитам).

Если происходит реклассификация кредита с изменением категории качества задолженности в группу, доход по которой не признается, то дальнейшее начисление процентов производится на счете 916 04 или 916 03. Начисление процентов по выданному, но невозвращенному кредиту производится в сроки и порядке, предусмотренном кредитным договором.

Если очередные проценты не просрочены и признаются в качестве доходов, то они учитываются в общем порядке. Досоздание резерва по начисленным процентам отражается проводкой:

Д-т 706 06 (символ 25302), **К-т** 459 18, 325 05.

Если кредит был оформлен залогом, то залоговые права должны быть реализованы не позднее чем через 30 дней после задержки платежей по основному долгу или по процентам.

При поступлении средств и документа по уплате процентов и (или) основного долга сумма проводится по дебету корреспондентского счета, расчетного счета или кассы для физических лиц и относится в кредит по учету просроченной задолженности и просроченных процентов:

Д-т 301 02, 202 02 (для физических лиц), денежных средств, счетов клиентов,

К-т 459 – на сумму процентов.

Если проценты не признавались в качестве дохода, то они учитывались на внебалансовом счета 916 04. Теперь они восстанавливаются на доходы:

Д-т 999 99, **К-т** 916 04,

Д-т 301 02, 202 02 (для физических лиц), денежных средств, счетов клиентов,

К-т 706 01 – на сумму поступивших процентов;

Д-т 301 02, 202 02 (для физических лиц), денежных средств,

К-т 458 (324) – на сумму погашения основного просроченного долга.

Штрафы, пени и неустойки за просрочку погашения ссудной задолженности и процентов по ней, полученные от клиентов, приходуются на счете 706 01 «Штрафы, пени, неустойки полученные» по признанию или кассовым методом в момент получения проводкой:

Д-т 301 02, 202 02 (для физических лиц), денежных средств, счетов клиентов,

К-т 706 01, по символу 17101.

Одновременно восстанавливается резерв на возможные потери по ссудам в части погашенного долга и резерв, созданный по требованиям по процентам, в части погашенных процентов.

1.5. Отражение в бухгалтерском учете эмитента операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских кредитных карт

Примечание.

В случае предоставления кредитов для расчетов по операциям, совершенным с использованием кредитных карт их держателями, условиями соглашений (договоров) которых не предусмотрен срок возврата суммы основного долга, предоставленные денежные средства учитываются на б/с второго порядка с наименованием «до востребования».

1.5.1. На сумму выданных наличных денежных средств юридическому лицу, физическому лицу – предпринимателю

Д-т 441–454, 456,

К-т 301 09, 301 22, 301 02, 301 14, 405–407,408 02, 408 07;

Д-т 301 09, 301 22, 301 02, 301 14, 405–407,408 02, 408 07,

К-т 202 02, 202 06, 202 07, 202 08;

на сумму выданных наличных денежных средств держателю банковской карты – физическому лицу

Д-т 455, 457, **К-т** 202 02, 202 06, 202 07, 202 08

или возможная корреспонденция

Д-т 455, 457, **К-т** 408 17, 408 20;

Д-т 408 17, 408 20, **К-т** 202 02, 202 06, 202 07, 202 08.

На сумму размещенных денежных средств банк-кредитор создает резервы на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Банком России:

Д-т 70606,70706,

К-т 442 15, 443 15, 444 15, 445 15, 446 15, 447 15, 448 15, 449 15, 450 15, 451 15, 452 15, 453 15, 454 15, 455 15, 456 15, 457 15.

Если ссуда отражается в портфеле однородных ссуд (ПОС), то резервы создаются и учитываются в соответствии с правилами учета резервов ПОС.

1.6. Отражение в бухгалтерском учете эмитента безналичных операций с использованием банковских кредитных карт

1.6.1. При совершении сделок юридическим лицом, физическим лицом – предпринимателем:

Д-т 441–457,
К-т 301 09, 301 22, 301 02, 301 14, 405–407, 408 02, 408 07;
Д-т 301 09, 301 22, 301 02, 301 14, 405–407, 408 02, 408 07,
К-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13.

При совершении сделок физическим лицом:
Д-т 455,457,
К-т 301 02,301 04,301 10,301 14, 302 13

или возможная корреспонденция при кредитовании счета
Д-т 455, 457, **К-т** 408 17, 408 20;
Д-т 408 17, 408 20,
К-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13.

На сумму размещенных денежных средств банк-кредитор создает резервы на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Банком России:

Д-т 706 06, 707 06,
К-т 442 15, 443 15, 444 15, 445 15, 446 15, 447 15, 448 15, 449 15, 450 15, 451 15, 452 15, 453 15, 454 15, 455 15, 456 15, 457 15.

Если ссуда отражается в портфеле однородных ссуд (ПОС), то резервы создаются и учитываются в соответствии с правилами учета резервов ПОС.

1.6.2. На сумму денежных средств возврата платежа юридическому лицу, физическому лицу – предпринимателю:

Д-т 301 02, 301 04, 301 10, 301 14, 302 13
К-т 301 09, 301 22, 301 12, 301 13, 405–407, 408 02, 408 07,
301 14, 302 13;
Д-т 301 09,301 22,301 12,301 13,405–407,408 02,408 07,301 14, 302 13,
К-т 441–454, 456.

На сумму денежных средств возврата платежа физическому лицу:

Д-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13, **К-т** 455, 457.

Если условиями договора предусмотрена уплата процентов, но списываются проценты.

1.7. Отражение в бухгалтерском учете эмитента операций возврата оспариваемого платежа по операциям с использованием банковских кредитных карт

1.7.1. На сумму денежных средств возврата оспариваемого платежа юридическому лицу, физическому лицу – предпринимателю:

Д-т 474 23 (л/с требований эмитента к процессинговому центру по оспариваемым платежам),

К-т 301 09, 301 22, 301 12, 405–407,408, 603 08;

Д-т 301 09, 301 22, 301 12, 405–407, 408, 603 08,

К-т 441–454,456.

1.7.2. На сумму денежных средств возврата оспариваемого платежа физическому лицу:

Д-т 474 23 (л/с требований эмитента к процессинговому центру по оспариваемым платежам),

К-т 455, 457;

на сумму возвращаемых денежных средств

Д-т 301 02,301 10,301 14,302 13, **К-т** 474 23;

на сумму межбанковской комиссии

Д-т 706 06, 707 06,

К-т 301 02,301 10,301 14,302 13

либо, возможен такой вариант

Д-т 301 02,301 10,301 14,302 13,

К-т 47422

на сумму возврата на счет юридического лица, физического лица – предпринимателя

Д-т 474 22 (л/с обязательств эмитента по оспариваемым платежам),

К-т 301 09, 301 22, 405–407,408, 603 08;

Д-т 301 09, 301 22, 405–407,408, 603 08,

К-т 441–454,456;

на сумму возврата

Д-т 474 22 (л/с обязательств эмитента по оспариваемым платежам),

К-т 455, 457;

на сумму ранее списанной комиссии эмитента

Д-т 706 06, 707 06,

К-т 405–407, 408 17, 408 20, 441–457, 408, 603 08;

на сумму межбанковской комиссии

Д-т 706 06, 707 06,

К-т 301 02,301 10,301 14,302 13.

1.8. Погашение предоставленного кредита в рамках кредитной линии по операциям с использованием кредитных карт

1.8.1. Юридическими лицами:

Д т 301 09, 301 22, 405–407, 408 07,

К-т 441–454,456.

Погашение предоставленного кредита осуществляется только в безналичном порядке

1.8.2. Физическими лицами – предпринимателями без образования юридического лица:

Д т 408 02, **К-т** 454.

Погашение предоставленного кредита осуществляется только в безналичном порядке.

1.8.3. Физическими лицами:

Д-т 202 02, 202 06, 202 07, 202 08, 408 17, 408 20,

К-т 455, 457.

В соответствии с условиями договора списываются начисленные по кредиту проценты.

Восстановление резерва на возможные потери по ссудам:

Д-т 442 15, 443 15, 444 15, 445 15, 446 15, 447 15, 448 15, 449 15, 450 15, 451 15, 452 15, 453 15, 454 15, 455 15, 456 15, 457 15,

К-т 706 01.

Если операция производится по окончании календарного года по событиям прошлого года, то вместо счета 706 01 может использоваться счет 707 01.

При получении процентов восстанавливаются резервы, созданные под начисленные, но неполученные проценты.

В случае если срок договора истек, а кредит непогашен, то он относится к разряду просроченных кредитов с отражением в учете на счетах по учету кредитов просроченных.

1.9. Выдача денежных средств из кассы банка для загрузки банкомата

1.9.1. Выдача денежных средств из кассы банка для загрузки банкомата сопровождается оформлением расходного кассового ордера:

Д-т 202 08, **К-т** 202 02, 202 07.

1.9.2. Приход денежных средств, изъятых из банкомата, по кассе оформляется приходным кассовым ордером:

Д-т 202 02, 202 07, **К-т** 202 08.

1.9.3. Обнаружение излишков при пересчете денежных средств сопровождается оформлением приходного кассового ордера.

Выявленные при инкассации (выгрузке) банкомата излишки денежной наличности подлежат отражению в бухгалтерском учете кредитной организации следующими проводками:

в случае обнаружения излишка денежной наличности

Д-т 202 02 – на сумму изъятия денежной наличности из банкомата,

К-т 202 08 – на сумму изъятия денежной наличности,

К-т 603 22 – на сумму излишка денежной наличности; восстановление суммы на счете клиента (в случае, если клиент установлен)

Д-т 603 22, **К-т** счет клиента,

К-т 70601 (если клиент не установлен).

Если операция производится по окончании календарного года по событиям прошлого года, то вместо счета 706 01 может использоваться счет 707 01.

1.9.4. Обнаружение недостачи при пересчете денежных средств сопровождается оформлением расходного кассового ордера и подлежат отражению в бухгалтерском учете кредитной организации следующими проводками:

Д-т 202 02 – на сумму изъятия из банкомата,

Д-т 603 23 – на сумму излишне выданной денежной наличности,

К-т 202 08 – на сумму изъятия из банкомата и сумму недостачи, т. е. излишне выданную сумму денежной наличности.

Взыскание со счета клиента излишне выданной суммы:

Д-т счет клиента (в случае, если клиент установлен) или

Д-т 706 06, 707 06 (если клиент не установлен),

К-т 603 23.

1.10. Отражение в бухгалтерском учете эквайрера безналичных операций с использованием банковских карт на предприятиях торговли (услуг)

1.10.1. Эмитент и эквайрер одна кредитная организация. На сумму совершенных операций на предприятии торговли (услуг) за минусом торговой уступки:

Д-т 301 09, 405–407, 408 07, 408 14, 408 17, 408 20, 408 02, 603 08,

К-т (счета предприятий торговли (услуг)) или возможная корреспонденция

Д-т 301 09, 405–407, 408 07, 408 14, 408 17, 408 20, 441–457, 408 02, 603 08,

К-т 302 32;

Д-т 302 32,

К-т (счета предприятий торговли (услуг)); на сумму торговой уступки

Д-т 405–407, 408 17, 408 20, 454, 457, 408 02, 408 07, 408 14, 603 08,

К-т 706 01.

Если операция производится по окончании календарного года по событиям прошлого года, то вместо счета 706 01 может использоваться счет 707 01.

Или возможная корреспонденция на сумму совершенных операций на предприятии торговли (услуг) с учетом торговой уступки:

Д-т 301 09, 405–407, 408 07, 408 14, 408 17, 408 20, 441–457, 408 02, 603 08,

К-т 302 32.

На сумму совершенных операций на предприятии торговли (услуг) за минусом торговой уступки:

Д-т 302 32, **К-т** (счета предприятий торговли (услуг)); на сумму торговой уступки

Д-т 302 32, **К-т** 706 01.

Если операция производится по окончании календарного года по событиям прошлого года, то вместо счета 706 01 может использоваться счет 707 01.

На сумму комиссий за процессинг

Д-т 706 06, 707 06,

К-т 301 02,301 10,301 14,302 13.

1.10.2. Предприятие торговли (услуг), где произведена операция, имеет счет для получения возмещения по расчетам с использованием банковских карт в эквайрере. Эмитент карты сторонняя кредитная организация. После поступления и обработки слипа и (или) электронного журнала терминала бухгалтерское оформление операции на балансе эквайрера *(в зависимости от условий договора)* отражается следующим образом:

1 – й вариант

На сумму совершенных операций в предприятии торговли (услуг) минус торговая уступка:

Д-т 302 33, **К-т** (счета предприятий торговли (услуг)) и на сумму торговой уступки

Д-т 302 33, К-т 706 01.

На основании выписки по счету в расчетном агенте и (или) реестра платежей на балансе эквайрера бухгалтерское оформление операции отражается следующим образом;

на сумму совершенных операций в предприятии торговли (услуг)

Д-т 301 02,301 10,301 14,302 13,

К-т 302 33;

на сумму комиссий за процессинг и межбанковской комиссии

Д-т 706 06, **К-т** 301 02,301 10,302 13,301 14.

2-й вариант

На основании выписки по счету в расчетном агенте и (или) реестра платежей на балансе эквайрера бухгалтерское оформление операции отражается следующим образом;

на сумму совершенных операций в предприятии торговли (услуг)

Д-т 301 02,301 10,302 13,301 14, **К-т** 30232;

зачисление предприятию торговли (услуг) за минусом торговой уступки

Д-т 302 32, **К-т** (счета предприятий торговли (услуг)) и на сумму торговой уступки

Д-т 302 32, **К-т** 706 01

и на сумму комиссий за процессинг и межбанковской комиссии

Д-т 706 06, 707 06,

К-т 301 02,301 10,302 13,301 14.

1.10.3. Предприятие торговли (услуг), где произошла операция, не имеет счета для получения покрытия по расчетам с использованием банковских карт в эквайрере.

После поступлении и обработки реестра платежей по операциям с использованием платежных карт бухгалтерское оформление операции на балансе эквайрера **(в зависимости от условий договора)** отражается следующим образом:

1 – й вариант

На сумму совершенных операций в предприятии торговли (услуг) минус торговая уступка:

Д-т 302 33, **К-т** 301 02,301 10,301 14,302 13 и на сумму торговой уступки

Д-т 302 33 **К-т** 706 01.

И на основании выписки по счету в расчетном агенте и (или) реестра платежей бухгалтерское оформление операций на балансе эквайрера отражается следующим образом:

на сумму совершенных операций на предприятии торговли (услуг)

Д-т 301 02,301 10,301 14,302 13, **К-т** 302 33

и на сумму комиссий за процессинг и межбанковской комиссии

Д-т 706 06

К-т 301 02,301 10,301 14,302 13.

1.10.4. Бухгалтерское оформление операции «возврат оспариваемого платежа» на балансе эквайрера осуществляется после получения реестра платежей.

1.10.5. Предприятие торговли (услуг) имеет счет в эквайрере для получения возмещения по операциям с использованием банковских карт:

на сумму возвращаемых денежных средств за минусом торговой уступки

Д-т (счета предприятий торговли (услуг)),

К-т 301 09, 405–407, 408 07, 408 14, 408 17, 408 20, 441–457, 408 02, 603 08;

на сумму торговой уступки, возвращаемой эквайрером (в зависимости от условий договора)

Д-т 706 06, 707 06,

К-т 301 09, 405–407, 408 07, 408 14, 408 17, 408 20, 441–457, 408 02, 603 08.

1.10.6. Предприятие торговли (услуг) не имеет счет в эквайрере для получения возмещения по операциям с использованием банковских карт:

Д-т 302 33,

К-т 301 09, 405–407, 408 07, 408 14, 408 17, 408 20, 441–457, 408 02, 603 08;

Д-т 301 02,301 10,301 14,302 13,
К-т 302 33.

1.11. Отражение в бухгалтерском учете эквайрера выдачи наличных денежных средств держателям банковских карт

1.11.1. После поступления и обработки слипа и (или) электронного журнала (банкомата, терминала) на балансе эквайрера бухгалтерское оформление операции отражается следующим образом: на сумму выданных наличных денежных средств

Д-т 302 33,

К-т 202 02, 202 06, 202 07, 202 08

и на сумму комиссии эквайрера

Д-т 302 33, **К-т** 706 01.

И на основании выписки по счету в расчетном агенте и (или) реестра платежей бухгалтерское оформление операции на балансе эквайрера отражается следующим образом: на сумму выданных наличных денежных средств

Д-т 301 02,301 10,301 14,302 13, **К-т** 302 33

и на сумму комиссии эквайрера

Д-т 301 02, 301 10, 30114, 302 13, **К-т** 302 33

и на сумму комиссий за процессинг

Д-т 706 06, 707 06,

К-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13.

1.12. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций спорных операций

1.12.1. В случае обнаружения эмитентом, эквайрером расхождения сумм, отраженных в выписке по счету, полученной от расчетного агента, с реестром проведенных платежей, суммы расхождений относятся на отдельный лицевой балансовый счет. Бухгалтерское оформление операции отражается следующим образом:

в случае ошибочного зачисления

Д-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13,

К-т 474 16;

в случае ошибочного списания Д-т 474 17,

К-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13.

1.12.2. Ошибочно списанная (зачисленная) сумма восстанавливается (списывается) на счет (со счета) расчетным агентом. По получении выписки от расчетного агента бухгалтерское оформление операции отражается следующим образом:

списание ошибочно зачисленных сумм

Д-т 474 16,

К-т 301 02,301 04,301 10,301 14,302 13; зачисление ошибочно списанных сумм

Д-т 301 10, **К-т** 474 17.

1.13. Порядок отражения операций, связанных с приобретением неперсонализированных карт и выдачей персонализированных карт клиентам

1.13.1. Порядок отражения операций, связанных с приобретением неперсонализированных карт, перемещением их внутри кредитной организации и передачей на персонализацию, списание бракованных карт и т. д., может носить только рекомендательный характер:

1. Предварительная оплата неперсонализированных карт:
Д-т 603 12, 603 14, **К-т** корреспондентского счета.

2. Поступление (получение) неперсонализированных карт в кредитную организацию:
Д-т 706 06,707 06, **К-т** 603 12,603 14;
Д-т 912 02, **К-т** 999 99.

3. Передача карт на персонализацию в структурное подразделение кредитной организации, отвечающее за техническое обеспечение данной операции, или в организацию, выполняющую персонализацию на основании договора с банком-эмитнетом:
Д-т 912 03, **К-т** 912 02.

4. Прием персонализированных карт:
Д-т 912 02, **К-т** 912 03.

5. Выдача персонализированных карт клиентам:
Д-т 999 99, **К-т** 912 02.

1.14. Порядок отражения операций с предоплаченными картами Visa Travel Money Cash Passport

1.14.1. Получение карточек у компании-эмитента:
на количество полученных карточек VTM
Д-т 912 02, **К-т** 999 99.

1.14.2. Передача карточек дополнительными офисами и филиалами
Передача карточек в дополнительный офис или филиал отражается, на количество выданных карточек
Д-т 912 03, **К-т** 912 02.

Получение карточек кассой дополнительного офиса и филиала
Полученные карточки дополнительный офис отражает следующим образом:

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.