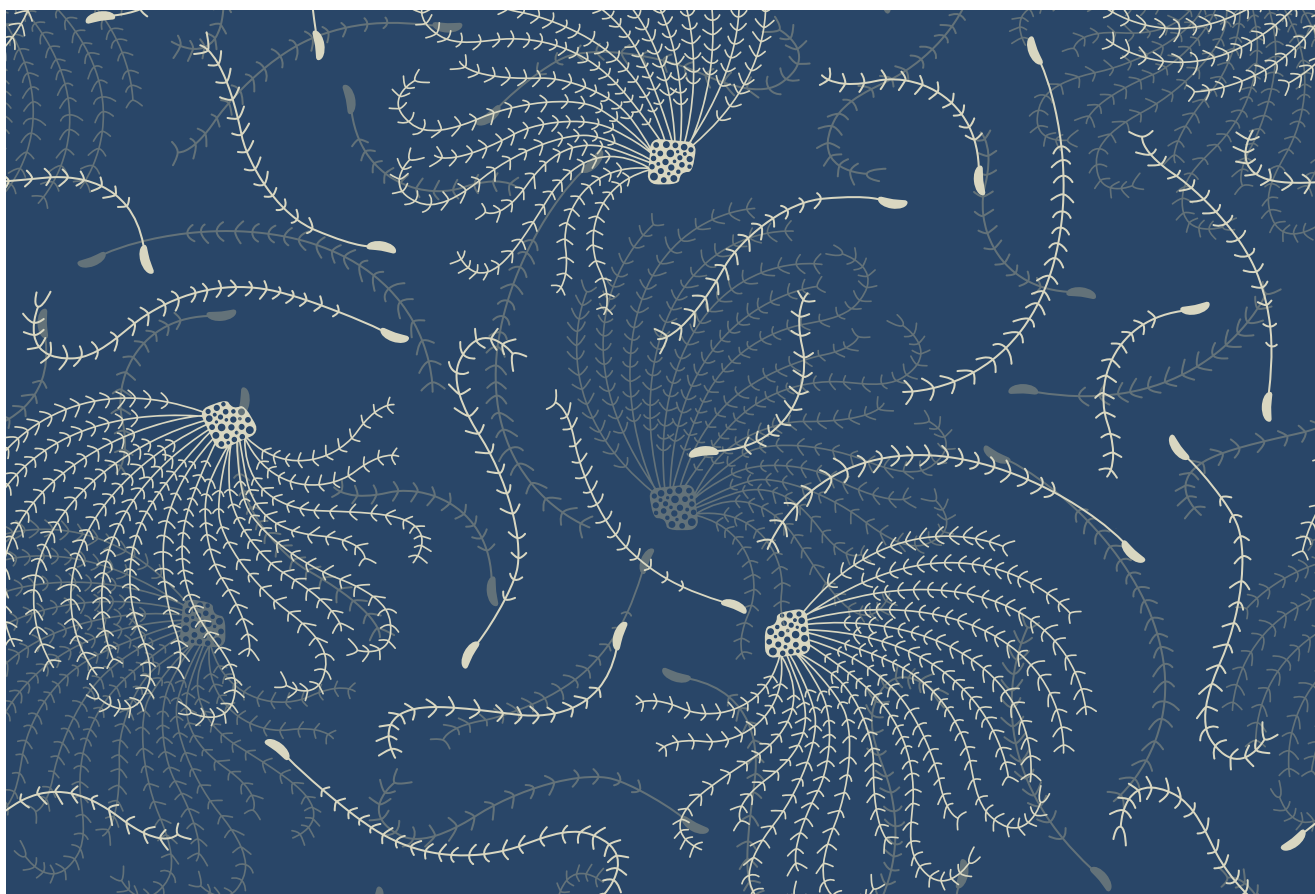


Практическое пособие

Ошибки в работе бухгалтерии кредитной организации:

предупреждение, анализ, исправление



www.reglament.net

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

Практическое пособие

ДЕМОВЕРСИЯ

Приводятся главы:

- Ошибки, допускаемые при оформлении и отражении в учете операций с депозитами
- Ошибки, допускаемые в учете при осуществлении расчетных операций

Москва
Издательский дом «Регламент-Медиа»
2010

УДК 657.1:336.71
ББК 65.052.21
0-96

Казакевич Е.С., Капшитар Р.В., Каратаев М.В., Кашанова О.Ю.,
Осипова-Еремина А.В., Тинкельман С.Б.

0-96 **Ошибки в работе бухгалтерии кредитной организации:
предупреждение, анализ, исправление.** Практическое пособие. —
М.: ООО «Регламент-Медиа», 2010. — 280 с.

ISBN 978-5-903548-44-6

УДК 657.1:336.71
ББК 65.052.21

Издатель проекта А.Е. Островский
Выпускающий редактор Е.В. Полякова
Корректор Н.Н. Лисицына
Верстка Н.А. Рыбакова

Подписано в печать 20.04.2010
Формат 60×84¹/₈. Усл. печ. л. 35
Тираж 200 экз. Заказ №

ООО «Регламент-Медиа»
125008, Москва, ул. Б. Академическая, 39
Тел./факс: (495) 921-2334
www.reglament.net

Отпечатано в ООО «ИПЦ «Маска»
117246, г. Москва, Научный проезд, 20

ISBN 978-5-903548-44-6

© Казакевич Е.С., Капшитар Р.В., Каратаев М.В.,
Кашанова О.Ю., Осипова-Еремина А.В.,
Тинкельман С.Б., 2010
© ООО «Регламент-Медиа», 2010

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

ОБ ИЗДАНИИ

Пособие отражает опыт авторов во внешнем аудите коммерческих банков, а также предлагает позицию внутренних аудиторов банков и методологов по самым различным вопросам.

Издание структурировано по видам операций, которые ежедневно совершаются всеми банками. Внутри каждого раздела выделены ошибки, допускаемые бухгалтерами при отражении этих операций в учете. Описание ошибок дополнено общей методологической базой, рекомендациями по исправлению и практическими примерами.

Особое внимание уделено анализу наиболее распространенных ошибок при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, соблюдению процедур кредитования, оценки и минимизации кредитного риска. Также рассмотрены ошибки, выявляемые в банках при работе с депозитами, осуществлении корреспондентских отношений, кассовых и валютных операций.

АВТОРЫ

Казакевич Елена Сергеевна — руководитель отдела МСФО Департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами ЗАО «АКГ «Развитие бизнес-систем». Имеет аттестаты по банковскому и инвестиционному аудиту (главы 4, 5, 6 в соавторстве с С.Б. Тинкельман)

Капшитар Руслан Валерьевич — ведущий аудитор отдела банковского аудита Департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами ЗАО «АКГ «Развитие бизнес-систем» (главы 1, 2, 3)

Каратаев Михаил Владимирович — главный специалист отдела методологии и развития Управления мониторинга банковских операций ОАО «Банк ВТБ» (глава 12)

Кашанова Ольга Юрьевна — эксперт Управления внутреннего контроля ОАО «Банк ВТБ» (главы 9, 10, 11)

Осипова-Еремина Анастасия Валентиновна — заместитель начальника отдела методологической поддержки филиалов Управления методологии бухгалтерского учета ОАО Банк ЗЕНИТ (главы 7, 8)

Тинкельман Светлана Борисовна — заместитель директора Департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами ЗАО «АКГ «Развитие бизнес-систем». Имеет аттестаты по банковскому, инвестиционному и общему аудиту (главы 4, 5, 6 в соавторстве с Е.С. Казакевич)

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	14
ГЛАВА 1. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ И ОТРАЖЕНИИ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ	15
Нарушение порядка предоставления кредитной организацией денежных средств и их возврата (погашения)	16
Отсутствие/ненадлежащее оформление распоряжений на предоставление банком денежных средств, изменение условий кредитования	16
Нарушение режима предоставления кредитной организацией денежных средств	17
Нарушение порядка возврата (погашения) денежных средств	18
Бухгалтерский учет операций предоставления кредитной организацией денежных средств и их возврата (погашения)	19
Нарушение порядка отражения на счетах бухгалтерского учета операций предоставления кредитной организацией денежных средств и их возврата (погашения)	20
Нарушение порядка отражения на счетах бухгалтерского учета принятого обеспечения по размещенным денежным средствам кредитной организации	24
Нарушение порядка отражения на счетах бухгалтерского учета операций начисления процентов по размещенным денежным средствам кредитной организации	28
Формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	31
Несвоевременное отражение на счетах бухгалтерского учета резервов на возможные потери по ссудам	32
Некорректное отражение на счетах бухгалтерского учета резервов на возможные потери по ссудам	33
Нарушение порядка отражения на счетах бухгалтерского учета резервов на возможные потери по ссудам	33
Нарушение порядка аналитического учета резервов на возможные потери по ссудам	33

**ГЛАВА 2. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ОТРАЖЕНИИ
В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ С УЧТЕННЫМИ ВЕКСЕЛЯМИ 35**

Бухгалтерский учет операций с векселями сторонних эмитентов 36
Нарушение порядка отражения операций с векселями сторонних эмитентов
на счетах бухгалтерского учета 36
Несвоевременное отражение на счетах бухгалтерского учета резервов
на возможные потери по учтенным векселям 41
Некорректное отражение на счетах бухгалтерского учета резервов
на возможные потери по учтенным векселям 42

**ГЛАВА 3. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ
И ОТРАЖЕНИИ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ С СОБСТВЕННЫМИ
ВЕКСЕЛЯМИ 43**

Оформление простых и переводных векселей 44
Бухгалтерский учет операций с собственными векселями 44
Нарушение порядка отражения операций с выпущенными векселями
на счетах бухгалтерского учета 44

**ГЛАВА 4. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ
И ОТРАЖЕНИИ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ
С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ 47**

Классификация ценных бумаг по портфелям 49
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль
или убыток 49
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения 51
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 53
**Отдельные нарушения, встречающиеся в бухгалтерском учете
ценных бумаг 54**
Нарушение даты постановки ценных бумаг на баланс 54
Нарушение порядка учета ценных бумаг при сделке РЕПО 54
Несвоевременное отражение на счетах бухгалтерского учета
сделки купли-продажи ценных бумаг 55
**Проблемы расчета балансовой (первоначальной) и справедливой
стоимости приобретенных ценных бумаг 55**
Нарушение порядка расчета накопленного купонного дохода 57
Нарушение порядка расчета накопленного дисконта 58
Недостоверность отчетности по форме № 0409134 «Расчет
собственных средств (капитала)» 58
Проблемы признания обесценения по ценным бумагам,
имеющимся в наличии для продажи 59

СОДЕРЖАНИЕ

Особенности учета операций по приобретению и реализации ценных бумаг	60
Приобретение ценных бумаг	62
Отражение накопленного купонного дохода (дисконта) по обращающимся долговым обязательствам	64
Погашение купона	64
Частичное погашение ценных бумаг	65
Погашение (выбытие) ценных бумаг	65
Отражение просроченных долговых обязательств	67
Погашение просроченных долговых обязательств	69
Списание просроченных долговых обязательств	69
Депозитарный учет долговых обязательств	70
Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг	70
Нарушение порядка выбытия переоценки по ценным бумагам	73
Критерии признания обесценения ценных бумаг. Формирование резервов на возможные потери по ценным бумагам	74
Проблемы признания обесценения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	76
Нарушение порядка формирования резервов на возможные потери	76
ГЛАВА 5. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ОТРАЖЕНИИ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	79
Приобретение основных средств, оплата материальных ценностей и услуг	80
Нарушение порядка осуществления операций с недвижимым имуществом	81
Нарушение порядка отражения в бухгалтерском учете приобретения имущества	81
Нарушение порядка отражения в бухгалтерском учете операции ремонта банковского здания	82
Нарушение порядка отражения в бухгалтерском учете неотделимых улучшений арендованного имущества, принадлежащего арендодателю на праве собственности	82
Нарушение порядка определения срока полезного использования неотделимых улучшений арендованного имущества, принадлежащего арендодателю на праве собственности	83
Нарушение порядка отражения в бухгалтерском учете приобретенных материальных запасов	84
Нарушение порядка отражения в бухгалтерском учете объектов внешнего благоустройства	84
Амортизация объектов основных средств	85

**ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:
ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ**

Переоценка объектов основных средств	86
Об особенностях определения и отражения в бухгалтерском учете переоценки/уценки объектов основных средств	87
Нарушение порядка отражения в бухгалтерском учете налога на добавленную стоимость по переоценке объектов основных средств	88
Выбытие основных средств	89
Нарушение порядка отражения в бухгалтерском учете выбытия объекта основных средств	89
Нарушение порядка отражения в бухгалтерском учете реализации имущества, полученного по договорам отступного	90
Оплата выполненных работ или оказанных услуг	91
О налоговом риске при признании произведенных хозяйственных расходов экономически обоснованными.	91
Нарушение порядка отражения в бухгалтерском учете расходов будущих периодов по финансово-хозяйственным операциям	93
Нарушение порядка соблюдения метода «начисления» по финансово-хозяйственным операциям	94
ГЛАВА 6. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ СОСТАВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	95
Форма № 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)»	96
Нарушение порядка составления отчетности в части заполнения строки 203.1 отчетности по форме № 0409134	96
Нарушение порядка составления отчетности в части включения в расчет переоценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости	96
Нарушение порядка составления отчетности в части превышения стоимости основных средств над величиной основного и дополнительного капитала	98
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета остаточной стоимости субординированного кредита (депозита)	99
Нарушение порядка составления отчетности в части отражения вложений в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов	101
Нарушение порядка составления отчетности в части отражения вложений кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций — резидентов	102
Нарушение порядка составления отчетности в части отражения просроченной дебиторской задолженности	102
Форма № 0409135 «Информация об обязательных нормативах»	103
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8923	103

СОДЕРЖАНИЕ

Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8918	104
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8964	105
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8956	106
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8910	108
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8933	110
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8940	110
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8980	111
Нарушение порядка составления отчетности в части включения в расчетную базу кодов 8914, 8994 излишков в банкомате	112
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8989	113
Нарушение порядка составления отчетности в части определения расчетной базы кодов 8919, 8982	114
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8925 «Совокупная сумма кредитных требований ко всем инсайдерам банка»	114
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8941	115
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8971	115
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8996	115
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8998	116
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8945	116
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета расшифровки по коду 8942	117
Нарушение порядка составления отчетности в части расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	117
Форма № 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»	118
Нарушение расчета норматива максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6) по контрагентам, входящим в одну банковскую группу	118

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

Нарушение порядка построения заемщиков (группы связанных заемщиков) по убыванию размера крупных кредитов	118
Невключение в расчет <i>Крз</i> неснижаемых остатков по корреспондентским счетам	118
Некорректное отражение группы связанных заемщиков	119
Нарушение порядка заполнения графы 3 «Идентификационный номер заемщика» отчетности по форме № 0409118	119
Некорректное определение группы связанных заемщиков	119
Отсутствие учета коэффициентов риска в расчете величины <i>Крз</i>	120
Нарушение порядка определения максимального кредитного риска (расчета <i>Крз</i>)	120
Отсутствие учета экономических связей при определении группы связанных заемщиков	121
Форма № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»	123
Некорректное определение элементов расчетной базы	123
Некорректное представление данных отчетности	124
ГЛАВА 7. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ И ОТРАЖЕНИИ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ С ДЕПОЗИТАМИ	125
Нормативные документы, регламентирующие осуществление деPOSITНЫХ операций	126
Ошибки и проблемные вопросы, возникающие при оформлении и отражении в бухгалтерском учете операций с депозитами физических лиц	126
Ошибки, допускаемые при заключении договора банковского вклада	126
Включение в типовые договоры банковского вклада условий, не соответствующих действующему законодательству	128
Ошибки, связанные с начислением процентов по срочным вкладам	130
Ошибки, связанные с выбором балансового счета второго порядка для отражения договора срочного банковского вклада в бухгалтерском учете	131
Операции по вкладам в пользу третьего лица	132
Ошибки, связанные с пролонгацией договора срочного банковского вклада	133
Проблемные вопросы бухгалтерского учета при досрочном расторжении договора срочного банковского вклада	135
Проблемные вопросы бухгалтерского учета депозитов физических лиц, связанные с участием банка в системе страхования вкладов	136
Вопросы, связанные с осуществлением банками-агентами выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	139

СОДЕРЖАНИЕ

Ошибки и проблемные вопросы, возникающие при оформлении и отражении в бухгалтерском учете операций с депозитами юридических лиц	142
Ошибки, связанные с выбором балансового счета при открытии счета по учету депозитов юридических лиц	142
ГЛАВА 8. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА И ОТРАЖЕНИИ ЭТИХ ОПЕРАЦИЙ В УЧЕТЕ	145
Нормативные документы, регламентирующие бухгалтерский учет формирования уставного капитала кредитной организации	146
Ошибки и проблемные вопросы, связанные с оплатой уставного капитала кредитной организации иностранной валютой	147
Ошибки и проблемные вопросы, связанные с оплатой уставного капитала кредитной организации в неденежной форме	151
Ошибки и проблемные вопросы, возникающие при формировании уставного капитала кредитной организации, создаваемой в форме общества с ограниченной ответственностью, и отражении этих операций в бухгалтерском учете	153
Увеличение уставного капитала за счет имущества кредитной организации	153
Уменьшение уставного капитала кредитной организации	154
Приобретение кредитной организацией доли (части доли) в своем уставном капитале, выход участника кредитной организации из состава участников	156
Операции с долями, принадлежащими кредитной организации	157
Ошибки и проблемные вопросы, возникающие при формировании уставного капитала кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, и отражении этих операций в бухгалтерском учете	158
Увеличение уставного капитала кредитной организации путем размещения дополнительных акций посредством подписки	158
Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций за счет имущества кредитной организации — эмитента	162
Увеличение уставного капитала кредитной организации путем увеличения номинальной стоимости акций	163
Конвертация ценных бумаг	164
Уменьшение уставного капитала кредитной организации	165
Операции с собственными акциями банка	166

ГЛАВА 9. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ В УЧЕТЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	167
Недостатки в организации работы бухгалтерских служб кредитной организации при осуществлении расчетных операций	169
Ошибки, связанные с порядком открытия банковских счетов	170
Виды счетов, открываемых клиентам на балансе кредитной организации ..	170
Бухгалтерское оформление операций открытия счетов	171
Правильность и полнота формирования юридических дел	174
Правильность присвоения балансового счета второго порядка и нумерации лицевых счетов	176
Ошибки при осуществлении безналичных расчетов в рублях по счетам межфилиальных расчетов и корреспондентским счетам кредитной организации	177
Осуществление расчетов по счетам лоро,ostro	177
Осуществление расчетов по счетам межфилиальных расчетов	178
Использование счетов 47416/47417	182
Осуществление расчетов через подразделения Банка России	189
Ошибки, допускаемые при осуществлении расчетов по разным видам платежей и поступлений по счетам клиентов	190
Ошибки, связанные с ведением картотеки расчетных документов (картотеки № 1 и картотеки № 2)	205
Замечания по ведению картотеки расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты (картотеки № 1)	205
Замечания по ведению картотеки не оплаченных в срок расчетных документов (картотеки № 2)	208
Ошибки, связанные с порядком отражения в учете комиссионного вознаграждения и начисленных процентов	211
Ошибки, связанные с порядком осуществления исправительных записей по расчетным операциям	215
ГЛАВА 10. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ В УЧЕТЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	219
Ошибки, связанные с порядком ведения аналитического и синтетического учета валютных операций	220
Формы учета и отчетности по валютным операциям	220
Общие вопросы организации бухгалтерского учета операций, выраженных в иностранной валюте	221
Осуществление переводов по импортным контрактам	224
Взимание комиссии за выполнение функций агента валютного контроля ..	224
Командировочные расходы в иностранной валюте	227
Осуществление переводов физических лиц без открытия счета	227
Ошибки, связанные с отражением в учете конверсионных операций	228

СОДЕРЖАНИЕ

Покупка-продажа валюты по поручениям клиентов	228
Оформление первичных учетных документов	232
Банкнотные сделки	233
Ошибки, связанные с учетом экспортных и импортных аккредитивных операций	236
Внебалансовый учет сумм выставленных аккредитивов	239
ГЛАВА 11. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ В УЧЕТЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	241
Недостатки в организации кассовой работы в кредитной организации ...	242
Нарушения, связанные с документальным оформлением материальной ответственности должностных лиц	242
Нарушения, связанные с порядком хранения денежных средств и прочих ценностей	244
Недостатки при осуществлении операций с наличной иностранной валютой	245
Недостатки в оформлении и формировании кассовых документов дня ...	245
Недостатки, связанные с порядком осуществления и оформления результатов ревизий	247
Недостатки в организации работы по осуществлению радиационного контроля	248
Недостатки, связанные с осуществлением проверок работы с денежной наличностью на предприятиях	248
Осуществление исправительных записей по кассовым операциям	248
Ошибки в отражении кассовых операций на балансовых счетах	249
Валютно-обменные и вкладные операции	249
Осуществление переводов без открытия счета	250
Учет излишков и недостач	250
Инкассовые операции	250
Учет инкассированной денежной выручки	250
Отражение подкрепления филиала наличной валютой через счета межфилиальных расчетов	252
Ошибки в отражении кассовых операций на внебалансовых счетах	252
Ошибки, связанные с отражением в учете операций с памятливыми монетами	253
Ошибки в учете наличных денежных средств, находящихся в банкоматах	254
Организация работы с денежной наличностью при обслуживании банкоматов	254
Замечания, касающиеся порядка подкрепления банкоматов денежной наличностью	255
Замечания, касающиеся порядка смены шифров банкоматов	256

ГЛАВА 12. ОШИБКИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЦЕДУР ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА	257
Особенности внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов в кредитных организациях	258
Документы и сведения, запрашиваемые в ходе проверки реализации процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	260
Ошибки реализации процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	262
Ошибки при определении рублевого эквивалента суммы операции/сделки . . .	270
Ошибки выявления подозрительных и сомнительных операций	272
Основные направления совершенствования механизмов внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов	276

ВВЕДЕНИЕ

Порой может сложиться впечатление, что деятельность банков, а в особенности все, что связано с ведением бухгалтерского учета и составлением отчетности, регулируется чрезмерно жестко. Большое количество выпущенных Банком России инструкций, указаний, положений, разъяснений и писем, с одной стороны, ведет к построению строгой, жестко регулируемой системы бухгалтерского учета в кредитных организациях, с другой стороны, затрудняет восприятие требований банковского законодательства специалистами кредитных организаций, вследствие чего появляется большое количество ошибок.

К настоящему времени в значительной степени нормативная база преобразована, наработан достаточный опыт проведения широкого спектра операций, отражения их в бухгалтерском учете, но все равно практически всеми банками из года в год в отчетности допускаются ошибки. Порой одни и те же — о них полезно напомнить, чаще появляются новые — о них лучше будет узнать от тех, кто их уже совершал ранее, а не проверять на собственном опыте.

Представленное вашему вниманию практическое пособие, безусловно, заслуживает внимания и интереса со стороны профессиональных бухгалтеров и специалистов кредитных организаций и представляет собой уникальный инструментальный, объединяющий практические ситуации, наиболее часто встречающиеся в работе и вызывающие трудности и как следствие ошибки при их анализе и отражении в бухгалтерском учете и отчетности.

В издании рассмотрено более 150 конкретных ситуаций и ошибок, которые были допущены различными банками. Такой значительный объем предполагает наличие удобной навигации, которая реализована через подробное содержание, в котором можно выбрать конкретный интересующий вас случай и обратиться напрямую к нему, не затрачивая время на поиск и выделение нужной информации в общем массиве данных.

Все это позволит вам при организации учета различных операций и подготовке отчетности использовать опыт других банков с целью избежания уже совершенных ими ошибок. Составленная с учетом данного опыта отчетность сможет пройти проверку регулятора с наименьшими потерями для банка (без санкций и предписаний).

Пособие написано доступным языком, легко читается и будет понятно специалисту любого уровня подготовки и интересно также опытным бухгалтерам. Искренне надеемся, что подготовленное нами издание поможет вам в решении любых задач.

Нормативные документы, регламентирующие осуществление депозитных операций

Основными документами, регламентирующими порядок проведения и отражения в бухгалтерском учете депозитных операций, являются:

- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее — Закон № 86-ФЗ);
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Положение № 302-П;
- Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее — Инструкция № 28-И);
- Положение Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее — Положение № 39-П).

Операции привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок относятся к банковским операциям в соответствии со ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Денежные средства, привлеченные на основании договоров банковского вклада или депозита, занимают основное место в ресурсах кредитных организаций. В данной главе будут рассмотрены наиболее характерные ошибки и проблемные вопросы (в том числе юридического характера), возникающие при заключении и обслуживании договоров банковского вклада с физическими лицами, депозитных договоров с юридическими лицами, а также при отражении проводимых операций в бухгалтерском учете.

Ошибки и проблемные вопросы, возникающие при оформлении и отражении в бухгалтерском учете операций с депозитами физических лиц

ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Согласно ст. 836 ГК РФ договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Однако на практике при разработке внутренних

Фрагмент практического пособия

нормативных документов банка, регламентирующих проведение операций по договорам банковского вклада, возникают вопросы, касающиеся выбора наиболее предпочтительной формы договора банковского вклада. Каким документом должно быть удостоверено внесение вклада — сберегательной книжкой или договором банковского вклада? В случае если внесение вклада удостоверяется договором банковского вклада, необходимо ли выдавать вкладчику — физическому лицу в дополнение к его экземпляру договора сберегательную книжку для подтверждения операций по приему (выдаче) наличных денежных средств? Будет ли достаточной выдача вкладчику для подтверждения проведенной операции по приему (выдаче) вклада приходного (расходного) кассового ордера с отметкой о приеме (выдаче) наличных денежных средств? В случае использования сберегательной книжки должен ли вкладчик — физическое лицо являться в банк для внесения в сберегательную книжку записей о начислении процентов, безналичном перечислении во вклад дополнительных сумм?

Согласно нормам ст. 836 ГК РФ и ст. 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» соблюдением письменной формы договора банковского вклада являются:

- заключение договора в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику;
- удостоверение внесения вклада сберегательной книжкой;
- удостоверение внесения вклада сберегательным или депозитным сертификатом;
- удостоверение внесения вклада иным документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

На основании изложенного заключение договора в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику, является достаточным соблюдением требования письменной формы договора банковского вклада, и выдача вкладчику дополнительно сберегательной книжки не предусмотрена нормами действующего законодательства. При оформлении указанным способом договора банковского вклада подтверждением приема денежной наличности от клиента будет являться, в соответствии с нормами п. 3.4 Положения Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 318-П), подписанный кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера № 0402008 с проставленным оттиском штампа кассы. В подтверждение выдачи денежных средств со счета по вкладу по договору банков-

ского вклада физическому лицу выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр расходного кассового ордера № 0402009 с проставленным оттиском штампа кассы.

Если при открытии счета по вкладу по договору банковского вклада была оформлена сберегательная книжка, то в подтверждение приема наличных денег от физического лица для зачисления на счет по вкладу по договору банковского вклада бухгалтерским работником производится запись в сберегательной книжке, которая заверяется подписями бухгалтерского и кассового работников. В дальнейшем при проведении вкладчиком расходных операций по вкладу (если таковые предусмотрены условиями вклада) в подтверждение выдачи наличных денег физическому лицу со счета по вкладу по договору банковского вклада бухгалтерским работником согласно п. 5.4 Положения № 318-П производится запись в сберегательной книжке, которая заверяется подписями бухгалтерского и кассового работников. Указанные записи должны производиться в сберегательной книжке в момент обращения вкладчика в банк.

Аналогичный порядок применяется при приеме (выдаче) наличной иностранной валюты по договору банковского вклада согласно п. 2.1 Указания Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

ВКЛЮЧЕНИЕ В ТИПОВЫЕ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА УСЛОВИЙ, НЕ СООТВЕТСТВУЮЩИХ ДЕЙСТВУЮЩЕМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ

В числе характерных недостатков при оформлении договора банковского вклада до востребования следует отметить включение в текст договора условия об установлении процентной ставки по вкладу до востребования в размере, равном нулю.

Согласно п. 1 ст. 834 ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором.

Согласно п. 1 ст. 838 ГК РФ банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада. При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере, определяемом в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК РФ. Из изложенного следует, что договор банковского вклада является возмездным договором и условие о процентах как необходимом вознаграждении кредитора за весь период пользования должником его денежны-

Фрагмент практического пособия

ми средствами является одним из существенных условий договора банковского вклада независимо от вида вклада — срочного или до востребования.

Здесь необходимо отметить, что Банк России в соответствии со ст. 56 Закона № 86-ФЗ не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Банк России не вправе определять для кредитных организаций или обязывать их устанавливать размеры процентных ставок по операциям, за исключением случаев, предусмотренных в законе. В частности, в определенных случаях, предусмотренных ст. 4 Федерального закона от 13.10.2008 № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации», Банк России вправе ввести ограничения на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада.

Также неправомерным является включение в текст договора срочного банковского вклада условия о неначислении процентов по срочному вкладу, возвращенному вкладчику по его требованию до истечения срока его размещения, и условия, в соответствии с которым в случае досрочного истребования вкладчиком своего вклада он обязан уплатить штраф.

В соответствии с п. 3 ст. 837 ГК РФ в случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Как было указано выше, договор банковского вклада всегда является возмездным, поэтому вкладчик имеет право на получение процентов по вкладу даже при досрочном истребовании суммы вклада. Размер таких процентов может быть меньше процентной ставки по срочному договору банковского вклада, но не менее ставки процентов по вкладу до востребования, поскольку указанная ставка определена законом в качестве минимальной.

Положения заключенных кредитной организацией договоров срочного банковского вклада об уплате вкладчиком штрафа в случае досрочного расторжения им договора не соответствуют действующему законодательству, поскольку право вкладчика на досрочное истребование всей суммы вклада или ее части закреплено п. 2 ст. 837 ГК РФ, где также специально определено, что условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно. Последствия досрочного возврата срочного вклада установлены п. 3 ст. 837 ГК РФ, и уплата вкладчиком каких-либо штрафов к перечню таких последствий не отнесена. Поэтому законных оснований для ответственности вкладчика в виде штрафа за досрочное расторжение договора срочного вклада не имеется.

ОШИБКИ, СВЯЗАННЫЕ С НАЧИСЛЕНИЕМ ПРОЦЕНТОВ ПО СРОЧНЫМ ВКЛАДАМ

При разработке типовой формы договора срочного банковского вклада следует уделить внимание вопросу определения процентной ставки по договору банковского вклада в случае, если срок возврата вклада приходится на нерабочие дни.

Допустим, договор срочного банковского вклада заключен на срок 180 дней и день возврата вклада приходится на субботу или на установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации праздничный день, который является нерабочим днем для кредитной организации. В данном случае возникает вопрос о порядке расчета процентов за дни нахождения денежных средств на счете по срочному вкладу после установленной договором банковского вклада даты возврата вклада. Следует ли за 181-й день, который является нерабочим днем, начислять проценты по ставке, предусмотренной в договоре срочного банковского вклада, или по ставке, предусмотренной по вкладам до востребования, выплатив сумму вклада и начисленные проценты в первый рабочий день?

Согласно п. 1 ст. 839 ГК РФ проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно. Согласно п. 4 ст. 837 ГК РФ в случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором. Согласно ст. 193 ГК РФ, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

На основании указанных норм ГК РФ, а также учитывая требования п. 3.5 Положения № 39-П о том, что проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня, можно сделать вывод, что в случае, когда день окончания срока вклада приходится на нерабочий (выходной или праздничный) день, проценты начисляются в размере, предусмотренном заключенным договором срочного банковского вклада, по ближайший следующий за праздничными днями день включительно. В случае если вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада в первый рабочий день после окончания срока договора, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, при этом проценты по ставке, предусмотренной договором банковского вклада до востребования, будут начисляться только со второго рабочего дня.

Чтобы избежать ошибок в данном вопросе, можно рекомендовать включать в типовые формы договора срочного банковского вклада соответствующие условия, определяющие порядок возврата вклада в случае, если дата возврата вклада приходится на нерабочие дни, и порядок (ставку) начисле-

ния процентов по вкладу за дни нахождения денежных средств на счете срочного вклада после установленной договором даты возврата вклада.

ОШИБКИ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫБОРОМ БАЛАНСОВОГО СЧЕТА ВТОРОГО ПОРЯДКА ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ ДОГОВОРА СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

На практике много вопросов и соответственно ошибок возникает при определении срока вклада и, как следствие, при выборе балансового счета второго порядка для его учета. Рассмотрим ситуацию на следующем примере: с клиентом заключается договор срочного банковского вклада 01.12.2009, дата возврата вклада с начисленными процентами — 31.12.2009. Какое количество дней следует отразить в договоре в качестве срока вклада в данном случае? Входит ли дата заключения вклада в срок вклада? На каком балансовом счете второго порядка следует отразить внесенные во вклад денежные средства — 42302 «Депозиты на срок до 30 дней» или 42303 «Депозиты на срок от 31 до 90 дней»?

Отметим, что согласно ст. 834 ГК РФ договор банковского вклада является заключенным с момента поступления денежных средств во вклад. В соответствии со ст. 191 ГК РФ течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий рабочий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало. Таким образом, если дата заключения договора банковского вклада, то есть дата поступления во вклад 01.12.2009, для определения периода времени, на который заключен договор, необходимо начинать отсчет со следующего дня, то есть с 02.12.2009. Таким образом, в приведенном примере привлеченные во вклад денежные средства физического лица следует учитывать на балансовом счете второго порядка 42302 «Депозиты на срок до 30 дней».

Кроме того, зачастую возникают вопросы касательно выбора счета второго порядка для отражения в бухгалтерском учете денежных средств, внесенных по договору срочного банковского вклада, заключенному сроком ровно на один год, — 42305 «Депозиты на срок от 181 дня до 1 года» или 42306 «Депозиты на срок от 1 года до 3 лет».

Для корректного выбора балансового счета второго порядка в данном случае следует внимательно изучить, каким образом в Положении № 302-П выделены балансовые счета второго порядка по срокам:

- до 30 дней;
- от 31 до 90 дней;
- от 91 до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- свыше 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

Обратим внимание на то, что сроки ровно в 30, 90, 180 дней входят в периоды «до 30 дней», «от 31 до 90 дней», «от 91 до 180 дней» соответственно. Применяя последовательно данный принцип, можно прийти к выводу, что период «от 181 дня до 1 года» также включает в себя срок в один год ровно. Таким образом, денежные средства физического лица, внесенные во вклад сроком один год ровно, следует учитывать на балансовом счете второго порядка 42305 «Депозиты на срок от 181 дня до 1 года».

Остановимся также на следующем моменте. Условия расчетов по договору срочного банковского вклада могут предусматривать зачисление во вклад денежных средств, поступающих в банк в форме безналичного перечисления. В данном случае можно рекомендовать включать в текст договора срочного банковского вклада условия о внесении денежных средств вкладчиком спустя несколько дней после подписания договора банковского вклада и открытия депозитного счета. Как уже отмечалось выше, договор банковского вклада считается заключенным с момента передачи суммы вклада банку. Нормативные документы Банка России не регулируют вопрос продолжительности существования нулевого остатка по депозитному счету до момента внесения денежных средств на него, поэтому депозитный счет может быть открыт клиенту в любое время независимо от вступления в силу договора банковского вклада. При этом течение срока вклада будет начинаться со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на счет учета срочного вклада.

ОПЕРАЦИИ ПО ВКЛАДАМ В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА

На практике при оформлении вкладов в пользу третьих лиц в момент открытия срочного счета по учету депозита возникает вопрос, на чье имя следует открыть лицевой счет по учету срочного вклада — на имя вносителя, то есть физического лица, с которым банк заключает договор банковского вклада и которое вносит вклад в пользу третьего лица и обладает правами вкладчика до выражения этим лицом намерения воспользоваться своими правами по договору вклада, или на имя третьего лица, в пользу которого вносится вклад и которое обладает правами вкладчика с момента изъяснения банку своих намерений воспользоваться своими правами по договору вклада.

В соответствии со ст. 842 ГК РФ вклад может быть внесен в банк на имя определенного лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. Указание имени гражданина, в пользу которого вносится вклад, является существенным условием соответствующего договора банковского вклада.

Кроме того, п. 2 ст. 842 ГК РФ установлен порядок, согласно которому до выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо,

заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств.

Пунктом 4.52 части II Положения № 302-П установлены требования к аналитическому учету вкладов, согласно которым в аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе вкладчиков по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют. Исходя из этого, лицевой счет следует открывать на имя третьего лица, в пользу которого вносится вклад и которое обладает правами вкладчика с момента изъясления банку своих намерений воспользоваться своими правами по договору вклада.

ОШИБКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОЛОНГАЦИЕЙ ДОГОВОРА СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

В числе вопросов, вызывающих сложности при определении порядка бухгалтерского учета, стоит упомянуть вопрос выбора балансового счета второго порядка при пролонгации договора срочного банковского вклада на прежних условиях в случае не востребоваания вклада вкладчиком по окончании срока действия договора.

Рассмотрим ситуацию на следующем примере: при первоначальном заключении договора банковского вклада на срок 90 дней был открыт лицевой счет на балансовом счете 42303 «Депозиты на срок от 31 до 90 дней». По окончании срока действия договора вкладчик не востребовал денежные средства, что по условиям договора вклада означает продление договора вклада на тот же срок по процентным ставкам, действующим на момент продления договора.

В данном случае может возникнуть вопрос о необходимости изменения балансового счета второго порядка по срочному банковскому вкладу на счет 42304 «Депозиты на срок от 91 до 180 дней» и, как следствие, внесения изменений в договор банковского вклада путем подписания к нему дополнительного соглашения, поскольку номер лицевого счета учета вклада является существенным условием договора вклада.

В изложенной ситуации можно рекомендовать руководствоваться следующим.

Согласно п. 4 ст. 837 ГК РФ в случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, — по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

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. Таким образом, для того чтобы договор срочного банковского вклада считался пролонгированным на первоначальных условиях, а не на условиях вклада до востребования

Фрагмент практического пособия

при неявке вкладчика в банк в установленный срок, в тексте договора необходимо предусмотреть указанные условия.

В соответствии с п. 1.20 части I Положения № 302-П суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций. 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.

Определение срока вклада при его пролонгации (в случаях, когда физическое лицо не требует возврата суммы вклада в установленный срок) зависит от условий договора. В частности, в договоре может быть предусмотрено, с какого момента исчисляется новый срок вклада в случае 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 до востребования и сумма вклада переносится со срочных счетов на счета до востребования.

Установленный п. 1.20 части I Положения № 302-П 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.

Позиция Банка России по указанному вопросу разъяснена письмом от 30.12.1999 № 18-2-9/2011.

Таким образом, действия банка по ведению срочного счета вкладчика определяются прежде всего условиями договора. Для того чтобы исключить возможность ошибки при выборе балансового счета второго порядка при пролонгации, когда вкладчик не требует возврата суммы вклада в установленный срок, в договоре следует предусмотреть одно из следующих условий исчисления нового срока вклада:

- увеличение ранее установленного срока на это же количество дней (при этом вклад переносится на счет, соответствующий новому сроку привлечения денежных средств, если балансовый счет, на котором первоначально учитывался вклад, не соответствует новому сроку привлечения вклада);
- исчисление срока заново со дня, следующего за днем окончания договора (в этом случае перенос вклада на другой балансовый счет не осуществляется). Для данного случая можно предусмотреть, напри-

Фрагмент практического пособия

мер, следующую формулировку в тексте договора срочного банковского вклада: «Если вклад не будет востребован вкладчиком в дату его возврата, указанную в настоящем договоре, договор считается вновь заключенным на такой же срок и на условиях, предусмотренных настоящим договором, с выплатой процентов по ставке, действующей в банке по данному виду вклада на день перезаключения договора».

В контексте изложенного выше вопроса остановимся на определении момента начала течения нового срока вклада при автоматической пролонгации договора срочного банковского вклада без явки вкладчика, когда последний день срока хранения вклада приходится на воскресенье.

На основании ст. 193 ГК РФ, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день, на который распространяется и порядок совершения необходимых действий в последний день срока. Исчисление начала течения нового срока хранения вклада при автоматической пролонгации договора срочного банковского вклада без явки вкладчика должно производиться согласно нормам, установленным ст. 191 ГК РФ: течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало. Событием, которым определено начало нового срока, является окончание первоначального срока действия договора срочного банковского вклада с учетом особенностей окончания данного срока в нерабочий день. Таким образом, когда последний день срока вклада выпадает на воскресенье, началом течения нового срока возобновленного вклада будет являться вторник.

ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ ДОСРОЧНОМ РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

С начала 2009 года — спустя год после вступления в силу Положения № 302-П — у кредитных организаций в период составления годового отчета начали появляться вопросы, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете возврата излишне выплаченных клиенту процентов в связи с досрочным расторжением договора вклада (депозита) в период составления годового отчета.

Указание Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее — Указание № 2089-У) специально не выделяет приведенную ситуацию в числе корректирующих событий после отчетной даты. В связи с этим Банк России опубликовал на своем сайте ответ, согласно которому в описанном случае рекомендуется осуществлять следующие бухгалтерские проводки.

В части процентов, отнесенных на расходы и причисленных к вкладу в текущем году, осуществляется проводка:

Фрагмент практического пособия

Дт 423, 40817

Кт 70606 (символы 21601, 21602) — в сумме, рассчитанной как разница между суммой процентов по срочной ставке и суммой процентов по ставке до востребования.

В части процентов, отнесенных на расходы и причисленных к вкладу в прошлом отчетном году (в качестве события после отчетной даты), осуществляются проводки:

Дт 47423

Кт 70706 «Расходы» (финансовый результат прошлого года) — в сумме, рассчитанной как разница между суммой процентов по ставке срочного вклада и суммой процентов по ставке до востребования.

Балансовый счет 47423 «Требования по прочим операциям» предлагается использовать, поскольку в соответствии с п. 3.2.3 Указания № 2089-У при отражении событий после отчетной даты запрещается корреспонденция балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» со счетами по учету банковских счетов клиентов, счетами по учету привлеченных и размещенных средств.

Одновременно на указанную в предыдущей проводке сумму осуществляется проводка:

Дт 423, 40817

Кт 47423.

В части процентов, отнесенных на расходы и причисленных к вкладу в годы, предшествующие отчетному, осуществляется проводка:

Дт 47423

Кт 70701 (символ 17201).

И одновременно:

Дт 423, 40817

Кт 47423.

В период после составления годового отчета корректировки сумм процентов, отнесенных на расходы в предшествующие годы, отражаются по кредиту счета 70601 по символу доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, — 17201.

Конец фрагмента

Организация грамотного учета расчетных операций в современных условиях является весьма актуальной проблемой для многих коммерческих банков.

Ввиду многообразия форм безналичных расчетов, постоянно изменяющейся законодательной базы в этой области, а также целого ряда особенностей учета операций с использованием расчетных и корреспондентских счетов существуют различные трудности и проблемы как в ведении бухгалтерского учета, так и в организации эффективного последующего контроля. Это определяет актуальность исследования данного вопроса как возможности снижения ошибок и улучшения работы бухгалтерского аппарата коммерческих банков.

Правильное распоряжение и контроль за сохранностью денежных средств клиентов — важная задача любой кредитной организации, таким образом, бухгалтерский учет денежных средств (в том числе различного рода расчетных операций) имеет принципиальное значение в банковской системе. На практике можно выделить следующие направления деятельности кредитных организаций, являющиеся составными частями отлаженной системы расчетных операций, правильная и безошибочная организация которых оказывает влияние на законность и эффективное осуществление безналичных расчетов.

1. Распределение полномочий при осуществлении расчетных операций.
2. Открытие банковских счетов.
3. Осуществление безналичных расчетов по счетам межфилиальных расчетов и корреспондентским счетам.
4. Осуществление различных форм расчетов, платежей и зачислений по расчетным счетам клиентов.
5. Контроль за соблюдением полномочий по распоряжению денежными средствами на счетах клиентов.
6. Ведение картотеки расчетных документов (картотеки № 1 и картотеки № 2).
7. Бухгалтерское отражение операций в зависимости от применяемой формы расчетов.
8. Взимание комиссионного вознаграждения.
9. Организация эффективного последующего контроля (в том числе в целях своевременного и корректного исправления ошибок по данному направлению).

Остановимся подробнее на ошибках в работе бухгалтерского подразделения коммерческого банка в разрезе перечисленных направлений.

Недостатки в организации работы бухгалтерских служб кредитной организации при осуществлении расчетных операций

Рассмотрим недостатки в деятельности бухгалтерских подразделений кредитных организаций, наличие которых в случае возникновения ошибок при осуществлении расчетных операций не позволяет четко установить виновных и ответственных лиц.

Прежде всего следует отметить, что кредитные организации самостоятельно разрабатывают свою внутреннюю структуру с учетом штатной численности и масштаба проводимых операций. Бухгалтерия банка может состоять из разных структурных подразделений, осуществляющих свою деятельность на основании положений и прочих внутренних нормативных документов. В соответствии с требованиями Банка России вопросы организации безналичных расчетов в банке подлежат строгой регламентации (разработка и утверждение в установленном порядке внутренних нормативных документов¹).

В работе бухгалтерских служб крупного коммерческого банка, участвующих в организации и проведении безналичных расчетов, часто встречаются следующие организационные недостатки:

- не установлен (не соблюдается) порядок верификации (двойного ввода) расчетных документов по клиентским переводам;
- должностные инструкции ответственных исполнителей не соответствуют положениям об отделах (прочих структурных единицах);
- функции, включенные в должностные инструкции сотрудников (ответственных исполнителей), не соответствуют фактически выполняемым ими обязанностям²;
- отсутствуют распорядительные документы (в частности в филиалах банка), предусмотренные нормативными актами, разработанными головной организацией банка, и регламентирующие порядок осуществления безналичных расчетов;
- нарушается порядок хранения юридических досье клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- не организована регистрация периодического (ежедневного, ежемесячного и пр.) поступления выписок от головной организации по счетам межфилиальных расчетов (далее — счета МФР);

¹ Пункт 1.3 части I, п. 1.1–1.6 части III Положения № 302-П.

² В соответствии с п. 1.4 Инструкции № 28-И из числа работников банка исполнительный орган банка внутренним распорядительным документом (приказом, распоряжением) определяет должностных лиц, ответственных за работу с клиентами по открытию и закрытию счетов клиентам, установив им соответствующие должностные права и обязанности, с которыми сотрудники должны быть ознакомлены под роспись.

Фрагмент практического пособия

- не вносятся изменения в приказы (прочие распорядительные документы) о лицах, ответственных за хранение, использование, изготовление и учет печатей, штампов, используемых ответственными исполнителями при оформлении расчетных операций, в связи со сменой кадрового состава (увольнение/переход на другую работу сотрудников)¹;
- присутствует формальный подход к составлению планов мероприятий по устранению выявленных нарушений со стороны руководителей структурных подразделений. Налицо отсутствие контроля со стороны руководителей структурных подразделений за сроками устранения нарушений, несвоевременное представление отчета по плану мероприятий в службу внутреннего контроля банка;
- отсутствует распорядительный документ о назначении уполномоченных сотрудников, ответственных за прием и регистрацию инкассовых поручений и платежных требований, и пр.

Ошибки, связанные с порядком открытия банковских счетов

Операции по открытию счетов клиентов напрямую связаны с работой бухгалтерии банка, так как от правильного присвоения балансового счета клиента на основании его правоустанавливающих документов зависит в дальнейшем достоверность бухгалтерской отчетности банка в целом.

ВИДЫ СЧЕТОВ, ОТКРЫВАЕМЫХ КЛИЕНТАМ НА БАЛАНСЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Положение № 302-П содержит План счетов бухгалтерского учета, включающий огромное количество разнообразных счетов, которые ведутся на балансе коммерческих банков. Проблема выявления групп счетов, ведущихся на балансе кредитных организаций, для тех или иных целей неоднократно возникала в практике банков. Например, в свое время потребовалось определить те виды счетов, которые могут быть открыты банками только по предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе владельца счета и в отношении открытия и закрытия которых банки обязаны направлять соответствующие сообщения в налоговые органы (ст. 86 НК РФ). При решении этого вопроса на практике возникали многочисленные конфликты. Налоговые органы настаивали на представлении банками сообщений об открытии, например, ссудных счетов. Такое требование явно не соответствовало целям налогового

¹ В соответствии с п. 3.2 части III Положения № 302-П руководитель кредитной организации обязан обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений.

Фрагмент практического пособия

контроля за соблюдением налогоплательщиками законодательства о налогах и сборах. Обязанность платить соответствующие налоги возникает только при появлении налогооблагаемого дохода, в том числе в виде денежных средств, которые аккумулируются на определенных видах счетов. Остаток таких счетов выражается в виде безналичных денежных средств. Безналичные денежные средства с точки зрения традиционной правовой доктрины считаются правами требования владельца счета к банку, ведущему этот счет. Таким образом, для возникновения права требования к банку необходимо, чтобы банк, открывший и ведущий у себя на балансе соответствующий счет, и владелец этого счета были разными лицами, а между ними был заключен договор банковского счета (гл. 45 ГК РФ). Счета, открытые на основании договора банковского счета, на которых учитываются безналичные денежные средства клиента, принято называть «клиентскими» счетами. Все остальные счета из Плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций соответственно называются «внутрибанковскими». Изложенным выше подходом при определении видов счетов, подлежащих налоговому контролю, руководствовался законодатель при внесении изменений в ст. 11 НК РФ. В ней предусмотрено, что под термином «счет» («счета») следует понимать расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты. Таким образом, налоговый контроль за операциями с денежными средствами осуществляется в настоящее время только в отношении «клиентских» счетов, открытых на балансе банка во исполнение договора банковского счета. Соответственно от кредитных организаций требуется корректное заполнение Книги регистрации открытых счетов в части наименования счетов, открытых на балансовых счетах по учету денежных средств клиентов (расчетных, депозитных).

БУХГАЛТЕРСКОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

При оформлении открытия счетов сотрудниками банков часто не в полной мере соблюдаются требования, предъявляемые к оформлению документов (как юридических, так и внутренних бухгалтерских). В частности, не оформляются распоряжения руководства на открытие счета в соответствии с требованиями п. 2.1 части III Положения № 302-П. Если же такие распоряжения оформляются, то в них, а также в карточках с образцами подписей и оттиска печати, книгах регистрации открытых лицевых счетов не указываются порядок и периодичность выдачи выписок. На карточках

с образцами подписей и оттиска печати в некоторых случаях отсутствует отметка главного бухгалтера банка (его подпись и дата) о разрешении на прием образцов подписей. Это не соответствует п. 2.1 части III Положения № 302-П. На вышеуказанных документах нередко проставляется аналог собственноручной подписи главного бухгалтера банка, то есть факсимиле (с использованием штампа). Согласно п. 2 ст. 160 ГК РФ использование при совершении сделок факсимильного воспроизведения подписи либо иного аналога собственноручной подписи допускается в случаях и порядке, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон, однако в соответствии с ГК РФ к имущественным отношениям, основанным на административном или ином властном подчинении одной стороны другой, в том числе к налоговым и другим финансовым и административным отношениям, гражданское законодательство не применяется, если иное не предусмотрено законодательством, в связи с чем проставление факсимиле на карточках с образцами подписей считаем нецелесообразным.

Для открытия счета банками нередко принимаются копии учредительных документов, свидетельств о государственной регистрации, карточки с образцами подписей и оттиска печати, оформленные ненадлежащим образом, в частности с оттиском удостоверительной надписи нотариуса, текст которого не соответствует установленным требованиям¹, или с нечетким оттиском текста удостоверительной надписи нотариуса. Вследствие этого не представляется возможным сделать вывод о соответствии вышеуказанного текста требованиям действующего законодательства.

Согласно п. 2.1 части III Положения № 302-П и п. 1.2 Инструкции № 28-И в банк представляются необходимые документы и карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная в установленном порядке. Правильность оформления документов проверяется как юридической службой банка, так и ответственными сотрудниками бухгалтерии.

Внутренними нормативными документами банка может быть расширен перечень процедур и документов, необходимых для открытия и закрытия счетов, помимо указанных в главе 4 Инструкции № 28-И, при этом на практике отмечаются следующие часто встречающиеся недостатки²:

- отсутствие на заявлениях на открытие счета даты их составления, отметок уполномоченного сотрудника и уполномоченного лица о проверке документов, представленных для открытия счета;

¹ Порядок совершения удостоверительных надписей нотариусами установлен Приказом Минюста России от 10.04.2002 № 99 «Об утверждении форм реестров для регистрации нотариальных действий, нотариальных свидетельств и удостоверительных надписей на сделках и свидетельствуемых документах».

² Перечисленные в данном абзаце недостатки могут возникнуть, если такой порядок оформления документов и формирования юридических досье предусмотрен внутренними нормативными документами кредитной организации.

Фрагмент практического пособия

- прием филиалами банков заявлений от клиентов на открытие счета с указанием неверного юридического или почтового адреса головной организации;
- отсутствие отдельных заключений по результатам юридической экспертизы о правильности оформления документов для открытия расчетного счета;
- несвоевременное получение заключений сектора безопасности на предмет проверки потенциального клиента банка с целью идентификации клиента и открытия ему счета (открытие расчетных счетов производится до получения указанных заключений);
- неверное указание вида банковского счета в заявлениях на открытие счета и распоряжениях на открытие счета и уплату процентов;
- нарушение порядка оформления карточек с образцами подписей и оттиска печати клиентов и порядка работы с ними (не указываются сроки полномочий лиц, наделенных правом первой и второй подписи; в поле «Отметка банка» не проставляются подпись и дата, начиная с которой используется карточка; не указывается номер открытого банковского счета клиента; на копии карточки в досье юридических лиц отсутствует отметка о месте нахождения оригинала; на карточки по закрытым счетам клиентов неправомерно наносятся непредусмотренные отметки; изготовление копий карточек и заверение карточек осуществляются сотрудниками, которым приказом по банку/филиалу не предоставлено подобных полномочий; при открытии лицевых счетов физических лиц балансового счета второго порядка 40817 в поле «Владелец счета» не указывается дата рождения физического лица);
- некорректное/неполное формирование ведомости открытых и закрытых лицевых счетов (не заполняются графы «Дата и номер договора», «Наименование/цель счета», «Порядок и периодичность выдачи выписок», «Дата сообщения налоговым органам»);
- неправомерное закрытие счетов юридических лиц (счета закрываются на основании заявлений, подписанных руководителями организаций, полномочия которых на момент подписания заявления истекли);
- нарушение порядка формирования досье по закрытым текущим счетам физических лиц (отсутствует документ, подтверждающий выдачу остатка денежных средств со счета наличными или перевод остатка по счету согласно заявлению клиента);
- нарушение порядка оформления заявлений на закрытие счета и расторжение договора (отсутствует отметка (штамп) операционного работника о проверке соответствия подписи и печати клиента, сверке фактического остатка денежных средств на счете с остатком, указанным в заявлении);

- замечания, касающиеся порядка оформления Книги регистрации лицевых счетов: наименования отдельных граф не соответствуют требованиям Банка России либо некоторые графы необоснованно исключены; наличие многочисленных ошибок при заполнении отдельных граф (порядок и периодичность выдачи выписок не соответствуют порядку, указанному в заявлении клиента; отсутствует запись «Не требуется» в графе «Дата сообщения налоговым органам» в случаях, предусмотренных Банком России); не соблюдается требование о сквозной нумерации каждого листа по всем книгам регистрации лицевых счетов (при ведении банком/филиалом нескольких книг регистрации); не открываются отдельные листы для каждого номера и наименования счета второго порядка и пр.;
- внесение записи об открытии/закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов позднее рабочего дня, следующего за днем заключения/прекращения соответствующего договора банковского счета, вклада (депозита), в нарушение п. 1.3 Инструкции № 28-И;
- несоблюдение требования п. 2.1 части III Положения № 302-П о распечатке ежедневных ведомостей открытых и закрытых счетов на бумажном носителе; в нарушение того же пункта ежедневно распечатываемые ведомости открытых и закрытых счетов хранятся не у главного бухгалтера (уполномоченного лица) или его заместителя.

ПРАВИЛЬНОСТЬ И ПОЛНОТА ФОРМИРОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ДЕЛ

Полнота формирования юридических дел клиентов оценивается на основании требований внутренних нормативных документов кредитной организации, составленных с учетом требований Банка России. Как показывает практика, наиболее распространенным недостатком является отсутствие в досье необходимых документов, в частности:

- в досье не помещаются копии доверенностей на представление расчетных документов и корреспонденции/получение корреспонденции и выписок по счету клиента с отметкой о нахождении оригинала, засвидетельствованные уполномоченным сотрудником банка;
- в досье помещаются, как правило, оригиналы карточек с образцами подписей и оттиска печати, а не их копии, удостоверенные главным бухгалтером. Следует отметить, что оригиналы карточек должны храниться в отдельной картотеке у операционного работника банка, осуществляющего контрольные функции по расходным операциям со счетов клиентов;
- в досье не помещаются копии документов, подтверждающих назначение на должность лиц, уполномоченных распоряжаться счетом;

Фрагмент практического пособия

- в досье при закрытии счета не помещаются: платежное поручение на перевод остатка денежных средств со счета клиента; копии не оплаченных в срок платежных документов, возвращенных получателю (взыскателю) средств;
- копии документов, помещенных в досье (свидетельств о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, свидетельств о постановке на учет в налоговом органе), заверяются способом, не определенным внутренними нормативными документами банка;
- при закрытии счетов запрос о наличии у клиентов обязательств перед банком не направляется в структурные подразделения банка (следует отметить, что порядок оформления запроса, основания для его составления и сроки направления регламентируются самим банком);
- закрытые досье не переплетаются и не сдаются в архив (порядок хранения и оформления юридических дел также определяется кредитной организацией самостоятельно);
- при закрытии счета не представляется доверенность на лицо, подписавшее от имени клиента заявление на расторжение договора банковского счета и закрытие расчетного счета с отметкой «по доверенности»;
- в заявлениях на закрытие счета не указываются основные реквизиты договора банковского счета: дата и номер договора банковского счета.

Кроме этого, в банковской практике встречаются случаи, когда экземпляр договора банковского счета выдается на руки лицу, не имеющему доверенности на получение документации по счету (следует отметить, что данный вопрос также должен быть регламентирован внутренними нормативными документами банка).

В договоры банковского счета, используемые филиалами в банках с разветвленной филиальной сетью, нередко без согласования с головной организацией включается условие о начислении процентов, отличных от установленных, или неначислении процентов на остаток на счете. При этом данное условие предусмотрено типовой формой договоров, утвержденной приказом по банку в целом (кроме этого, условие о начислении/неначислении вышеуказанных процентов, как правило, содержится в тарифах), а условиями договора предусмотрено применение тарифов только при оплате услуг клиентами. Фактически в ходе проверок филиалов банка обнаруживается, что проценты за пользование денежными средствами, находящимися на расчетных счетах клиентов, не уплачиваются. Это не соответствует ст. 852 ГК РФ, так как согласно п. 2 данной статьи у банка возникает определенная сумма обязательств, которая вследствие вышеизложенного подлежит отражению в бухгалтерском и налоговом учете, таким образом, банк несет налоговые риски.

ПРАВИЛЬНОСТЬ ПРИСВОЕНИЯ БАЛАНСОВОГО СЧЕТА ВТОРОГО ПОРЯДКА И НУМЕРАЦИИ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ

Очень часто встречаются случаи, когда банками неверно определяется статус организации, открывающей счет: финансовая, коммерческая или некоммерческая — и, как следствие, неверно присваивается балансовый счет второго порядка 40701 «Финансовые организации», 40702 «Коммерческие организации» либо 40703 «Некоммерческие организации», что, в свою очередь, приводит к искажению бухгалтерской отчетности кредитной организации.

Так, часто имеют место случаи, когда страховым организациям и лизинговым компаниям открываются счета на балансовом счете второго порядка 40702 «Коммерческие организации» либо 40703 «Некоммерческие организации», хотя фактически, исходя из целей деятельности данных компаний в соответствии с их уставами, и страховые, и лизинговые компании относятся к организациям, оказывающим финансовые услуги, и целесообразнее открывать перечисленным компаниям счета на балансовом счете второго порядка 40701 «Финансовые организации».

В ходе анализа порядка открытия счетов операционными структурными подразделениями одного и того же коммерческого банка устанавливаются факты применения различных подходов к формированию номеров лицевых счетов расчетных и прочих счетов клиентов. В частности:

- в одних случаях при заключении нескольких договоров с одним клиентом банковским счетам этого клиента присваиваются порядковые номера, при этом при открытии текущего валютного счета транзитному валютному счету присваивается следующий по порядку номер без учета рекомендаций Банка России, изложенных в Приложении 1 к Положению № 302-П, по указанию в 14-м разряде порядкового номера лицевого счета соответствующего признака;
- в других случаях при заключении нескольких договоров банковского счета в разных валютах с одним клиентом в позициях 18–20 открываемых лицевых счетов указывается один и тот же порядковый номер, а для транзитных счетов в 14-м разряде дополнительно проставляется единица с учетом рекомендаций Банка России (в этом случае формирование лицевых счетов осуществляется верно).

По нашему мнению, данный недостаток возникает в результате отсутствия во внутрибанковских документах порядка присвоения лицевых счетов при открытии нескольких счетов одному клиенту.

На практике также часто встречаются случаи, когда банками открываются расчетные счета организациям при наличии решения о приостановлении операций по счетам данной организации либо ее обособленного подразделения (в частности, филиала).

Следует отметить, что в соответствии с п. 9 ст. 76 НК РФ банк не вправе открыть новый счет организации, если операции по ее расчетному счету

Фрагмент практического пособия

либо расчетному счету ее структурного подразделения, открытому в этом же банке, приостановлены решением налогового органа. За нарушение этого запрета, а именно за открытие счета организации при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по ее счетам (либо счетам ее структурного подразделения), п. 1 ст. 132 НК РФ установлена ответственность в виде взыскания штрафа в размере 10 тыс. руб.

На практике также встречаются случаи, когда не только открытие счета, но и оплата расчетных документов, предъявленных к расчетному счету клиента, осуществляются при наличии решений налоговых органов о приостановлении операций по счету. В данной ситуации ответственность банка возрастает: размер штрафа может составить сумму исполненных банком платежных поручений.

Ошибки при осуществлении безналичных расчетов в рублях по счетам межфилиальных расчетов и корреспондентским счетам кредитной организации

Бесперебойное функционирование расчетных систем является неотъемлемой частью развитой рыночной экономики. Участвующие в расчетной системе кредитные организации представляют интересы многих субъектов экономики, поэтому даже одна неверно осуществленная расчетная операция может существенно повлиять на устойчивость этой системы в целом. Таким образом, помимо технологии расчетов в кредитных организациях немаловажное значение имеет ведение правильного бухгалтерского учета.

Охарактеризуем систему безналичных расчетов, которая функционирует в Российской Федерации. Говоря об организационной структуре межбанковских расчетов, можно выделить две ее основные части: Банк России и кредитные организации (банки, расчетные небанковские кредитные организации, филиалы российских и иностранных банков).

Платежная система Банка России включает несколько расчетных систем, использующих бумажный и электронный документооборот. Наибольший объем расчетных документов обрабатывается в системах внутрирегиональных и межрегиональных расчетов. Перевод средств через платежную систему Банка России, как правило, оплачивается его клиентами, перечень бесплатных расчетных операций и порядок взимания платы за расчетные услуги определены Положением Банка России от 07.10.2002 № 198-П «О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России».

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПО СЧЕТАМ ЛОРО, НОСТРО

Корреспондентский счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, называется счетом лоро. Этот счет открывается на основании договора банковского счета. На нем учитываются безналичные денежные средства и могут проводиться операции с денежными средствами.

Зеркальное отражение счета лоро на балансе банка-респондента называется счетом ностро. По счету ностро банк-респондент отражает свои собственные операции, адекватные операциям, проведенным по счету лоро. Отсюда следует, что банк-респондент ведет не «чужой», а свой собственный счет. Договор банковского счета в данном случае не заключается, поскольку для заключения любого договора необходимо наличие двух сторон (банк и клиент), которые при открытии счета ностро отсутствуют. Полагаем, что счет ностро не является банковским счетом в смысле главы 45 ГК РФ. Он может быть определен как внутрибанковский счет бухгалтерского учета.

Помимо межбанковских расчетов расчетные операции между клиентами могут проводиться внутри одной кредитной организации (или филиала). Такие расчеты являются внутрибанковскими.

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПО СЧЕТАМ МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ РАСЧЕТОВ

Расчеты между головной кредитной организацией и ее филиалами, а также между филиалами одной кредитной организации осуществляются через счета МФР. По счетам МФР подразделения кредитной организации могут проводить платежи по всем банковским операциям, которые определяются положением о филиале и правилами построения расчетной системы кредитной организации. Филиал может открывать корреспондентские счета другим кредитным организациям (их филиалам) и проводить операции по ним, если такие права делегированы ему головной кредитной организацией.

В целом можно отметить, что вероятность ошибок в бухгалтерском отражении операций, осуществляемых через корреспондентские счета и счета МФР, сведена к минимуму¹, однако продолжают иметь место недостатки, связанные, на наш взгляд, с отсутствием достаточной внутренней нормативной базы в кредитных организациях по данному вопросу (методологический аспект) и низкой квалификацией ответственных исполнителей (человеческий фактор).

Следует отметить, что выписки из корреспондентских счетов кредитные организации должны получать из подразделений расчетной сети Банка России, других кредитных организаций не позднее чем на следующий день до начала рабочего дня кредитной организации. Полученные выписки разрабатываются и операции, отраженные в них, включаются в баланс кредитной организации днем их проводки по корреспондентскому счету. Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций (если иное не предусмотрено в договоре с клиентом).

¹ Бухгалтерский учет данных операций четко регламентирован Банком России: Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Положением № 302-П.

Фрагмент практического пособия

В тех случаях, когда поступившие суммы не могут быть проведены по счетам клиентов, они отражаются на счетах по учету средств клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения расчетной сети Банка России с последующим отнесением на счета клиентов либо на счета до выяснения.

В частности, зачастую суммы расчетных документов по операциям списания средств с расчетного счета клиента, осуществляемые через счет МФР, которые не могут быть осуществлены одним днем, при наличии средств на данном счете отражаются на балансовом счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов **через подразделения Банка России**»¹, то есть осуществляется неправильная бухгалтерская проводка: Дт 40702 Кт 30223 и на следующий день Дт 30223 Кт 30301. На практике следует использовать балансовый счет второго порядка 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям», в таком случае должны осуществляться следующие бухгалтерские проводки: Дт 40702 Кт 30220 и на следующий день Дт 30220 Кт 30301.

Важным моментом при осуществлении расчетов по счетам МФР является контроль за достаточностью средств на счете для проведения платежей в течение операционного дня. Для этого коммерческими банками самостоятельно определяется текущая позиция счетов 30301/30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» для филиалов. Платежи по счету должны осуществляться в пределах текущей позиции на момент получения распоряжения по счету и с учетом лимита овердрафта (предельно допустимого пассивного остатка на балансовом счете второго порядка 30301, открытом в филиале). При этом встречаются случаи, когда в целях учета недостатка денежных средств на счете МФР (при наличии пассивного остатка по счету 30301) филиалы ведут картотеку неоплаченных расчетных документов на внебалансовом счете 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации» по аналогии с корреспондентским счетом в РКЦ, тогда как требования п. 2.5 части III Положения Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее — Положение № 2-П) сводятся к тому, что ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету МФР **не допускается**.

Следует отметить, что при осуществлении клиентских платежей через счета МФР и корреспондентские счета лоро или ностро для каждого конкретного платежа может быть установлена дата перечисления платежа (ДПП). При перечислении платежа через расчетную сеть Банка России ДПП не устанавливается.

¹ Порядок отражения операций при недостаточности средств на корреспондентском счете кредитной организации изложен в Приложении 28 к Положению Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

Для документов, по которым установлена ДПП, осуществляется одновременно балансовый и внебалансовый учет, то есть при списании средств со счета клиента одновременно выполняются следующие бухгалтерские проводки:

Дт расчетных (текущих) счетов клиентов по лицевым счетам клиентов

Кт 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» по лицевым счетам в разрезе установленных ДПП

и одновременно по внебалансовым счетам:

Дт 90909 «Расчетные документы, ожидающие ДПП» по лицевому счету в разрезе ДПП

Кт 99999 — счет для корреспонденции с активными счетами (иногда участники расчетов забывают осуществлять данную проводку).

При наступлении ДПП и получении подтверждения (например, выписки со счета ностро, МФР) суммы, числящиеся на балансовом счете 30220, списываются в кредит балансового счета 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах» либо счета 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», а оплаченный документ списывается с внебалансового счета 90909 «Расчетные документы, ожидающие ДПП», что отражается в учете следующими проводками:

Дт 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

Кт 30110/30301 «Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах»/«Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;

Дт 99999

Кт 90909 «Расчетные документы, ожидающие ДПП».

Распространенным нарушением является то, что участники расчетов забывают осуществлять проводки по внебалансовым счетам.

На сегодняшний день законодатель не регулирует вопрос уплаты налоговых и прочих обязательных платежей со счетов кредитных организаций, в частности остается открытым вопрос правомочности осуществления платежей в бюджет и внебюджетные фонды через счета лоро и ностро. В п. 9.2 ранее действовавшего Положения Банка России от 25.11.1997 № 5-П «О проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации»¹ определялось, что «кредитные организации и их филиалы, имеющие корреспондентские счета (субсчета) в подразделениях расчетной сети Банка России, **не вправе** перечислять налоги и другие обязательные платежи в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях». В действующем Положении № 2-П (гл. 1 ч. III) данный запрет отсутствует.

¹ Документ утратил силу в связи с изданием Указания Банка России от 15.06.2001 № 978-У «Об упорядочении нормативных и иных актов Банка России».

Фрагмент практического пособия

По нашему мнению, в целях исключения рисков получения замечаний со стороны Банка России кредитным организациям следует отражать данный вопрос во внутренних нормативных документах и по возможности исключать перечисление налоговых и прочих бюджетных платежей через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.

Другим распространенным недостатком при проведении операций по счетам МФР является осуществление внутрибанковских операций (расчетов) между подразделениями одной кредитной организации на платной основе. В частности, это касается операций по перераспределению средств (с использованием счетов 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам»/30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам») и по регулированию открытой валютной позиции (конверсионных операций по счетам МФР), когда в балансе кредитной организации осуществляются следующие бухгалтерские проводки.

Операции по перераспределению средств на платной основе (например, финансирование головной организацией крупной кредитной сделки, заключенной в филиале):

- на балансе головной организации:

Дт 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам» (в разрезе видов ресурсов и филиала)

Кт 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» (в разрезе филиала)

- и одновременно на сумму вознаграждения:

Дт 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» (в разрезе филиала)

Кт 70601 «Доходы» (по видам доходов);

- на балансе филиала:

Дт 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»

Кт 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам» (в разрезе вида ресурсов)

- и одновременно на сумму уплаченного вознаграждения:

Дт 70606 «Расходы» (по видам расходов)

Кт 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации».

Согласно приведенным бухгалтерским проводкам результат от указанной операции в целом по балансу кредитной организации является нулевым. Иными словами, между подразделениями одного и того же коммерческого банка операции на платной основе осуществлять некорректно, тем более что с 01.01.2002 все юридические лица, включая банки, при исчислении налога на прибыль руководствуются положениями главы 25 «Налог

на прибыль организаций» НК РФ, согласно которой налогоплательщиками налога на прибыль являются организации — юридические лица. Исчисление налога на прибыль осуществляется **в целом по организации** на основании данных налогового учета, при этом налоговый учет не предусматривает учет перемещений денежных средств и другого имущества между банком и его подразделениями. Наша позиция подкрепляется также письмом Минфина России от 06.06.2006 № 03-03-04/04/2/154.

Таким образом, есть основания полагать, что осуществление бухгалтерских проводок, изложенных выше, по учету доходов/расходов нецелесообразно. В целях определения эффективности деятельности того или иного структурного подразделения банка доходы/расходы, понесенные головной организацией или прочими обособленными структурными подразделениями, могут учитываться внесистемно в регистрах управленческого учета, разработанных в соответствии с внутренними распорядительными документами. Иными словами, операции по перераспределению средств между внутренними структурными подразделениями одной и той же кредитной организации должны оформляться следующими бухгалтерскими проводками:

- на балансе головной организации:

Дт 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам» (в разрезе видов ресурсов и филиала)

Кт 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» (в разрезе филиала);

- на балансе филиала:

Дт 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»

Кт 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам» (в разрезе вида ресурсов).

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СЧЕТОВ 47416/47417

В практике коммерческих банков имеют место случаи, когда внебалансовые счета второго порядка 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» используются не по назначению. Так, в соответствии с требованиями Положения № 2-П балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» должен использоваться только в случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей, тогда суммы расчетных документов относятся до выяснения в кредит указанного счета и осуществляется бухгалтерская проводка: Дт 30102 (30302) Кт 47416, а на балансовом счете «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» отражаются суммы, списанные с корреспондентских счетов по месту их ве-

Фрагмент практического пособия

дения при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета, при этом осуществляется бухгалтерская проводка: Дт 47417 Кт 30102 (30301).

Однако данные счета необоснованно используются кредитными организациями для отражения следующих операций и сумм (в нарушение п. 4.64 ч. II Положения № 302-П):

- сумм электронных платежных поручений, по которым счет переводополучателя на дату перевода уже закрыт;
- сумм электронных платежных поручений, дважды оплаченных по вине ответственного исполнителя банка, либо когда неверно исполнены платежные инструкции, указанные в расчетных документах (иными словами, указанные счета используются банками для сокрытия ошибок операционных сотрудников, когда восстановление средств на расчетных счетах клиентов и корреспондентских счетах банка (филиала) в день обнаружения ошибки невозможно);
- в качестве транзитных счетов по операциям с ценными бумагами;
- при проведении расчетов по хозяйственным операциям с головной организацией банка;
- при зачислении суммы комиссии по аккредитивам ввиду отсутствия достаточных средств на расчетном счете клиента (используется активный счет второго порядка 47417).

Приведем примеры бухгалтерских проводок, осуществляемых кредитными организациями в некоторых из перечисленных случаев.

В многофилиальном банке может возникнуть следующая ситуация. Для удобства организации расчетов между подразделениями одной кредитной организации, в частности управлением корреспондентских счетов и дополнительными офисами, используются счета незавершенных расчетов 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» — в рублях и 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» — в валюте. Иногда по вине операционных сотрудников банка платежные инструкции выполняются неверно, в результате с корреспондентского счета банка списывается неправильная сумма или сумма, выраженная в другой иностранной валюте.

ПРИМЕР 1

По платежному поручению, поступившему в банк от клиента, управлением корреспондентских счетов ошибочно осуществлена бухгалтерская проводка в сумме платежа, но в валюте, отличной от указанной в поручении клиента. В результате банком осуществлены следующие бухгалтерские проводки:

- *в дополнительном офисе (на основании платежного поручения):*
Дт 40702810
Кт 30223810 — на правильную сумму 100 тыс. руб.;

- *управлением корреспондентских счетов:*
Дт 30220840
Кт 30110840 — на неправильную сумму 100 тыс. долл. США, т.е. неверно исполнены платежные инструкции клиента из-за неверного указания кода валюты в сообщении SWIFT.
После обнаружения ошибки на следующий рабочий день:
 - *управлением корреспондентских счетов:*
Дт 30223810
Кт 30102810 — на правильную сумму 100 тыс. руб. с назначением платежа «по платежному поручению клиента».
- И одновременно:*
Дт 47417840
Кт 30220840 — на неправильную сумму 100 тыс. долл. США с назначением платежа «ошибочное указание кода валюты в сообщении SWIFT».
- После урегулирования данного вопроса и возврата средств на корреспондентский счет кредитной организации осуществляются следующие бухгалтерские проводки:*
Дт 30110840
Кт 47417840 — с назначением платежа «урегулирование платежа по платежному поручению клиента» (с указанием реквизитов платежного поручения).
- Таким образом, нарушен режим счета второго порядка 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», на котором ведется учет сумм, списанных с корреспондентского счета невыясненного назначения, которые невозможно отнести на соответствующие счета.*
- По нашему мнению, в данной ситуации целесообразнее было бы использовать балансовый счет второго порядка 47423 «Требования по прочим операциям» (счет активный) либо счет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» (т.к. виновное лицо в данном случае легко установить).*

ПРИМЕР 2

По вине операционных сотрудников филиала ошибочно осуществлен платеж со счета МФР в долларах США в сумме 100 тыс. долл. США вместо платежа со счета МФР в рублях в сумме 100 тыс. руб., т.е. неверно исполнены платежные инструкции клиента из-за неверного указания кода валюты в сообщении SWIFT.

В результате филиалом осуществлены следующие бухгалтерские проводки:

- Дт 40702810
Кт 30301810 — на правильную сумму 100 тыс. руб.*
- Однако со счета МФР было списано 100 тыс. долл. США (согласно выписке по счету МФР в долларах США), в результате в целях корректировки были дополнительно сделаны следующие бухгалтерские проводки:*

Фрагмент практического пособия

сторнирована проводка:

Дт 40702810

Кт 30301810 — на правильную сумму 100 тыс. руб.

и добавлена:

Дт 40702810

Кт 30220810 — на правильную сумму 100 тыс. руб.

И одновременно:

Дт 47417840

Кт 30301840 — на неправильно отправленную сумму 100 тыс. долл. США.

И на следующий операционный день:

Дт 30220810

Кт 30301810 — на правильную сумму 100 тыс. руб.

После урегулирования данного вопроса и возврата средств филиалом были осуществлены следующие бухгалтерские проводки:

Дт 30302840

Кт 47417840 — с назначением платежа «возврат средств» на сумму 100 тыс. долл. США.

ПРИМЕР 3

Встречаются случаи, когда по вине операционного сотрудника банка дважды осуществляется ввод одного и того же платежного документа (например, в сумме 10 тыс. руб.), в результате в конце операционного дня (или на следующий день) обнаруживается, что с расчетного счета клиента и с корреспондентского счета (либо счета МФР) банка дважды списана одна и та же сумма, т.е. на сумму 10 тыс. руб. дважды осуществлена бухгалтерская проводка:

Дт 40702810

Кт 30102(30302)810.

В результате в целях избежания конфликтных ситуаций с клиентом банком необоснованно делается бухгалтерская проводка:

Дт 47417810

Кт 40702810 — на сумму 10 тыс. руб.

(т.е. таким образом восстанавливается неверно перечисленная сумма на счете клиента).

Затем в результате проведенных мероприятий по возврату средств осуществляется бухгалтерская проводка:

Дт 30102(30302)810

Кт 47417810 — на сумму 10 тыс. руб.

Считаем, что данный подход также крайне неверный, так как напрямую нарушается режим счета 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», по дебету которого отражаются суммы, списанные с корреспондентских счетов по месту их ведения при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета. По нашему мнению, в данных ситуациях следует использовать балансовый счет 47423 «Требования по прочим операциям». А в случае невозможности возврата

средств бухгалтерские проводки должны осуществляться через балансовый счет 60308 — лицевой счет «Расчеты по претензиям с виновным сотрудником».

ПРИМЕР 4

Распространены случаи, когда на корреспондентский счет кредитной организации зачисляются средства в пользу контрагента, счет которого уже закрыт в данном банке. В данной ситуации банком необоснованно используется балансовый счет второго порядка 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» и осуществляются бухгалтерские проводки:

Дт 30102(30302)810

Кт 47416810 — на сумму платежного поручения с назначением платежа «зачисление в связи с закрытием счета клиента»;

Дт 47416810

Кт 30102(30301)810 — на сумму платежного поручения с назначением платежа «возврат в связи с закрытием счета клиента».

Ввиду того, что балансовый счет второго порядка 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» используется только в случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей, в данном случае необходимо использовать балансовый счет второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям», и тогда должны осуществляться следующие бухгалтерские проводки:

Дт 30102(30302)810

Кт 47422810 — на сумму платежного поручения с назначением платежа «зачисление в связи с закрытием счета клиента»;

Дт 47422810

Кт 30102(30301)810 — на сумму платежного поручения с назначением платежа «возврат в связи с закрытием счета клиента».

Аналогичным образом необоснованно используется балансовый счет второго порядка 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по операциям с ценными бумагами (например, по операциям покупки векселей), когда клиент не имеет расчетного счета в банке и средства поступают из прочих кредитных организаций. В данном случае в качестве транзитного счета также следует использовать балансовый счет второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» (лицевой счет по операциям с векселями). В данном случае кредитная организация осуществляет следующие бухгалтерские проводки (если операции проводятся в день заключения договора купли-продажи векселей с условиями платежа «день в день»):

Дт 30102(30302)810

Кт 47416810 — на сумму по договору купли-продажи векселей с назначением платежа «средства на покупку векселей по договору № ____ от _____»;

Фрагмент практического пособия

Дт 47416810

Кт 523 (01–07 в зависимости от срока векселя) — на номинальную стоимость векселей.

И одновременно:

Дт 47416810

Кт 70601 — на сумму дохода от сделки.

В соответствии с требованиями Положения № 302-П (в том числе Приложения 11 к данному положению) кредитная организация в указанном примере должна осуществлять следующие бухгалтерские проводки.

В день заключения договора кредитной организацией осуществляется бухгалтерская проводка:

Дт 47408

Кт 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — на сумму по договору купли-продажи векселей (внебалансовый учет при этом не ведется);

Дт 3102(30302)810

Кт 47422810 — на сумму по договору купли-продажи векселей с назначением платежа «средства на покупку векселей по договору № ____ от _____»;

Дт 47422810

Кт 47408810 — на сумму по договору купли-продажи векселей с назначением платежа «средства на покупку векселей по договору № ____ от _____»;

Дт 47407810

Кт 523 (01–07 в зависимости от срока векселя) — на номинальную стоимость векселей.

И одновременно:

Дт 47407810

Кт 70601 — на сумму дохода от сделки.

В соответствии с Приложением 5 к Положению № 302-П операции, осуществляемые по счетам 47416, 47417, подлежат дополнительному контролю. Однако на практике мемориальные ордера с бухгалтерскими проводками по указанным счетам не оформляются дополнительной контрольной подписью уполномоченного сотрудника банка.

Кредитная организация (филиал) получателя принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк России запроса кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов, указанных в расчетном документе, однако проверки использования и ведения счетов по учету невыясненных сумм позволяют констатировать, что, несмотря на четкую регламентацию данного вопроса по расчетам в рублях, коммерческие банки не всегда соблюдают

требования нормативных документов Банка России. В частности, сотрудниками банка, как правило, на следующий день после зачисления суммы на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» направляются запросы в банк плательщика об уточнении реквизитов получателя. Указанные запросы пересылаются, как правило, либо в виде почтовых отправлений, либо через экспедиторскую службу Банка России.

При отправке последним способом корреспонденция не проходит регистрацию, подтверждением получения адресатом запроса, как правило, банки не располагают (такой вид отправки корреспонденции регламентирован дополнительным соглашением к договорам корреспондентского счета с Банком России). Вместе с тем, согласно указанному дополнительному соглашению, предусмотрена, как правило, доставка расчетных документов на бумажных носителях. Кроме того, указанным документом запрещена пересылка данным способом документов кредитной организации, не связанных с расчетными операциями. Иными словами, пересылка запросов об уточнении реквизитов через экспедиторскую службу Банка России в большинстве случаев неправомерна. Зачастую запросы с целью урегулирования сумм невыясненного назначения направляются кредитными организациями в головную организацию или ГРКЦ ГУ Банка России не на следующий день, а на второй и более поздние дни после зачисления на счет 47416.

Имеют место случаи несоблюдения предельного срока (**пять рабочих дней**) нахождения средств на лицевом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», что является прямым нарушением п. 8 Приложения 28 к Положению № 2-П, в соответствии с которым если в течение пяти рабочих дней не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то суммы возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика. Кроме этого, встречаются операции, когда зачисление сумм на расчетный счет получателя, ранее отнесенных на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», осуществляется без оправдательных документов.

Следует также отметить, что операция по списанию средств с балансового счета второго порядка (бухгалтерская проводка Дт 47416 Кт 30102 (30301)) оформляется не платежным поручением, а мемориальным ордером, что не соответствует требованиям п. 8 Приложения 28 к Положению № 2-П, в соответствии с которым суммы возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика платежным поручением кредитной организации (филиала) получателя, составленным в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Распространенной ошибкой также является то, что ведение аналитического учета по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в нарушение п. 4.64 части II Положения № 302-П

Фрагмент практического пособия

осуществляется без ведомости-расшифровки с указанием в ней сумм и даты зачисления на счет 47416.

Кроме этого, встречаются случаи, когда для удобства и облегчения контроля за сроками списания средств аналитический учет ведется не на одном лицевом счете, а отдельно по счету РКЦ, счету МФР, счетам банков-корреспондентов, что противоречит нормативным требованиям Банка России.

Конец фрагмента



Подписаться можно:

- **по телефону:** +7 (495) 921-2334. С помощью менеджера отдела распространения и логистики Издательского дома «Регламент-Медиа» вы можете получить консультацию и приобрести любые издания
- **через Интернет:** воспользуйтесь Центром online-подписки на нашем сайте www.reglament.net. Данный способ сэкономит ваше время и предоставит максимум информации о наших изданиях
- **по электронной почте:** отправьте заявку в свободной форме на адрес podpiska@reglament.net или факс на номер + 7 (495) 921-2334

