

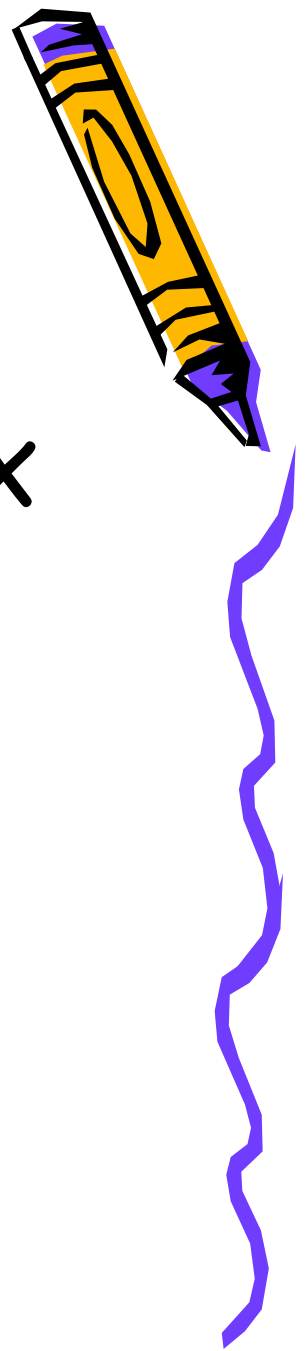


# Учет операций с клиентами



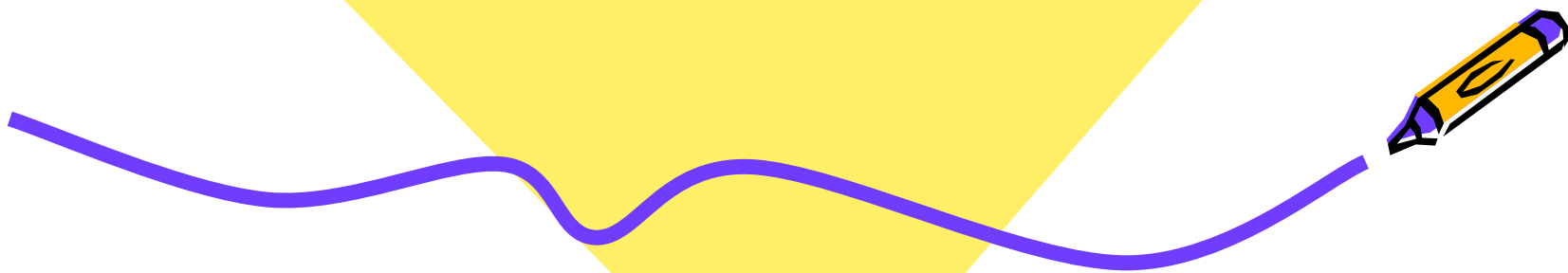
# План:

1. Организация расчетных операций
2. Учет межбанковских расчетов
3. Учет расчетных операций клиентов





Вопрос 1



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 3  
октября 2002 г. N 2-П  
ПОЛОЖЕНИЕ О  
БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(в ред. Указаний ЦБ РФ от  
03.03.2003 N 1256-У (в ред.  
Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003  
N 1256-У от 11.06.2004 N  
1442-У)



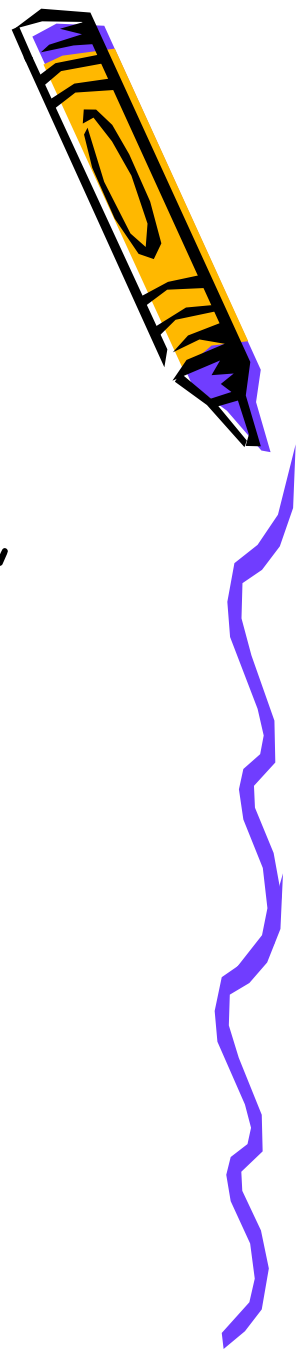
# ОЧЕРЕДНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ



- СТ. 855 ГК РФ



# ВИДЫ СЧЕТОВ

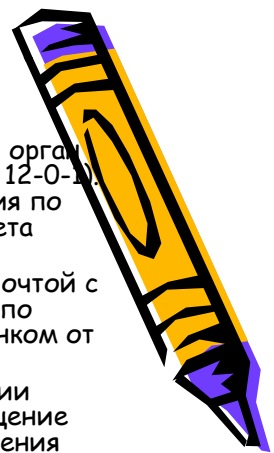


- Для хранения средств клиентов и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций открываются расчетные, текущие, бюджетные, ссудные и другие счета.
- Формально Гражданским кодексом предусмотрено открытие банковского счета.



Акцепт - accertare лат.  
принимать, признавать





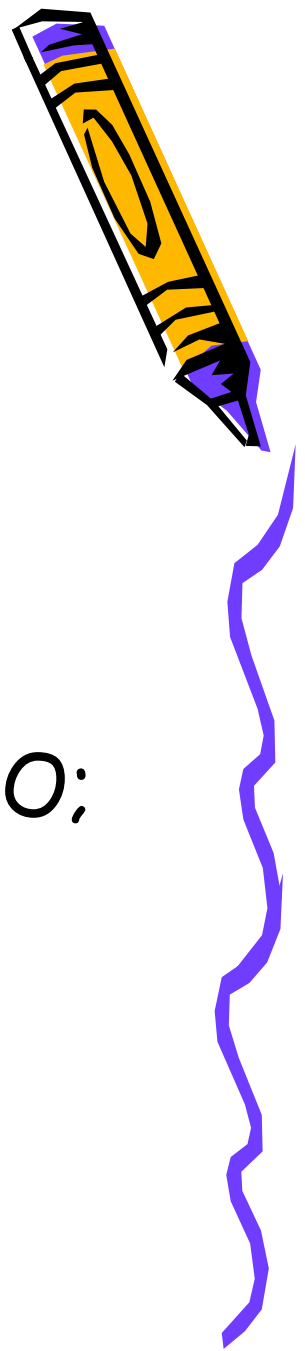
- При осуществлении процедуры открытия счета банк в пятидневный срок обязан представить в налоговый орган «Сообщение банка налоговому органу об открытии (закрытии) банковского счета» (часть первая формы N 12-0-1). Налоговый орган не позднее следующего рабочего дня после получения от банка части первой сообщения по форме N 12-0-1 направляет в этот банк информационное письмо о получении сообщения об открытии счета налогоплательщику.
- Одновременно копия указанного информационного письма направляется налогоплательщику факсом и почтой с уведомлением. Согласно пункту 7 Указа Президента Российской Федерации от 18.08.96 N 1212 операции по снятию (перечислению) денежных средств со счета начинают производиться только после получения банком от налогового органа подтверждения о получении извещения об открытии счета налогоплательщику.
- Одновременно в пятидневный срок согласно пункту 2 статьи 23 Налогового кодекса Российской Федерации налогоплательщик также обязан представить в налоговый орган сообщение об открытии ему счета. Сообщение представляется по форме приложения N 1 к Порядку и условиям присвоения, применения, а также изменения идентификационного номера налогоплательщика, утвержденному приказом Госналогслужбы России от 27.11.98 N ГБ-3-12/309 (зарегистрирован Минюстом России от 22.12.98 N 1664).
- Банк не позднее следующего рабочего дня после получения от налогового органа вышеназванного информационного письма извещает клиента о начале операций по вновь открытому счету.
- Согласно пункту 5 приказа Государственной налоговой службы Российской Федерации от 27.11.98 N ГБ-3-12/309 информационные письма, выданные налоговыми органами налогоплательщикам в соответствии с положениями Инструкции о порядке учета налогоплательщиков, утвержденной приказом Государственной налоговой службы Российской Федерации от 13.06.96 N ВА-3-12/49, применяются до 31 декабря 1999 года.
- Таким образом, налогоплательщики, вставшие на налоговый учет до указанной даты, до получения соответствующих свидетельств в установленном порядке, открывают счета в банках, предъявляя информационные письма о постановке на налоговый учет. Налоговая ответственность, предусмотренная статьей 132 части первой Налогового кодекса Российской Федерации, к банкам за открытие счетов налогоплательщикам при предъявлении информационного письма не применяется.
- Расходные операции по счету разрешаются после получения из налогового органа подтверждения о получении извещения.
- Кроме того, банки и иные кредитные организации в пятидневный срок сообщают об открытии счета органу пенсионного фонда Российской Федерации, выдавшему организациям и гражданам справку о регистрации их в качестве плательщиков страховых взносов в этот фонд.





# Расчетные операции:

- 1 корреспондентские счета в Банке России;
- 2 «ЛОРО» и «НОСТРО»;
- 3 расчетные организации через НКО;
- 4 межфилиальные расчеты.



# формы безналичных расчетов:

- а) расчеты платежными поручениями;
- б) расчеты по аккредитиву;
- в) расчеты чеками;
- г) расчеты по инкассо.



Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- - распоряжение плательщика;
- - распоряжение получателя.



# расчетные документы:

- а) платежные поручения;
- б) аккредитивы;
- в) чеки;
- г) платежные требования;
- д) инкассовые поручения.



# Реквизиты:



- а) наименование и код формы;
- б) номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
- в) вид платежа;
- г) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- д) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- е) наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); ж) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;



# Реквизиты (продолжение):

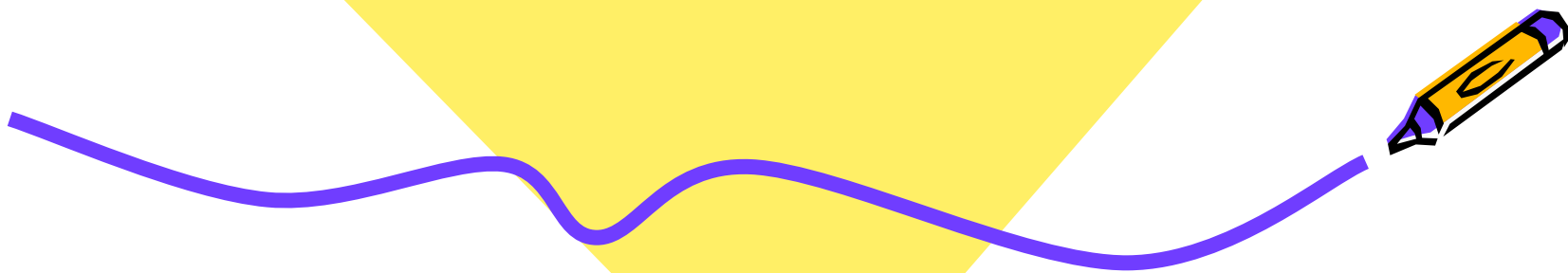


- з) назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается). Особенности указания назначения платежа применительно к отдельным видам расчетных документов регулируются соответствующими главами и пунктами Положения;
- и) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
- к) очередность платежа; л) вид операции в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
- м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

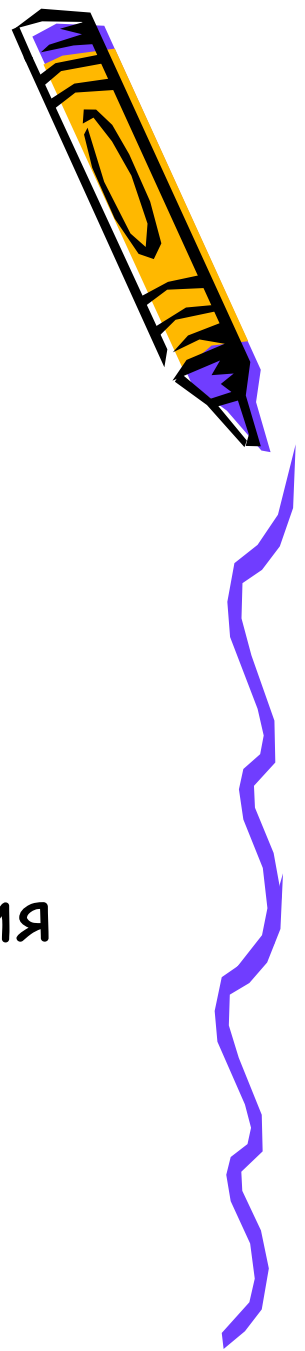




Вопрос 2



# Банк России РКЦ



Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения **один корреспондентский счет** в подразделении расчетной сети Банка России. (договор корреспондентского счета)





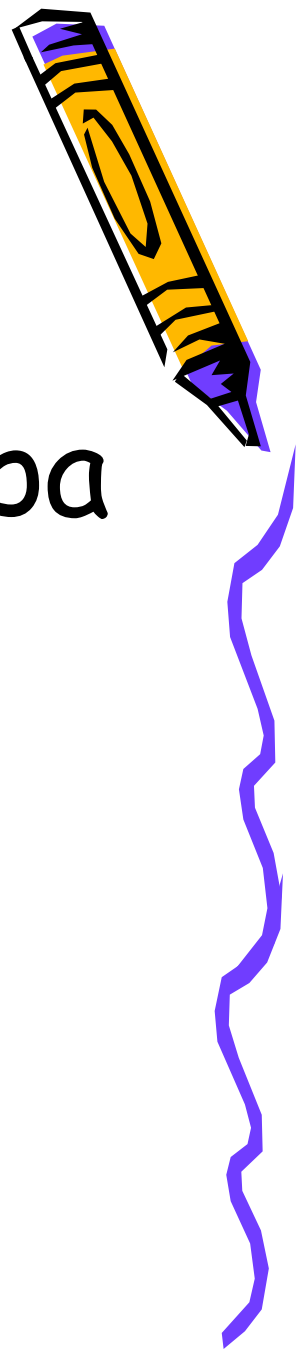
# Порядок открытия КС в РКЦ

- 1) заявление на открытие корреспондентского счета;
- 2) копию лицензии на осуществление банковских операций;
- 3) копии учредительных документов: - Устава кредитной организации; - свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;
- 4) письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;
- 5) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- 6) заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц кредитной организации и оттиском печати кредитной организации.



# Порядок закрытия КС

- 1). Расторжение договора счета по инициативе КО;
- 2). Ликвидация КО.



**Р А З Д Е Л 3**  
**МЕЖБАНКОВСКИЕ**  
**ОПЕРАЦИИ**  
**МЕЖБАНКОВСКИЕ**  
**РАСЧЕТЫ**  
**Счет № 301**  
**"Корреспондентские**  
**счета"**



# Счет № 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"



Назначение счета: учет свободных денежных средств кредитной организации и расчетов с ней. Счет активный.

Расчеты

кредитных организаций по поручениям клиентов и хозяйственным

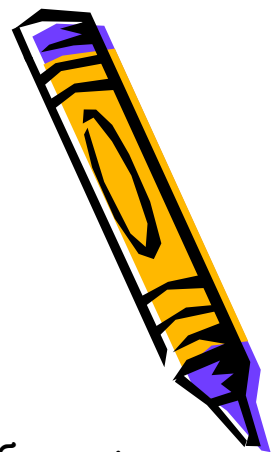
операциям производятся через корреспондентские счета кредитных

организаций, открытые в подразделениях расчетной сети Банка России.

На этих же счетах открываются корреспондентские субсчета филиалам кредитных организаций.



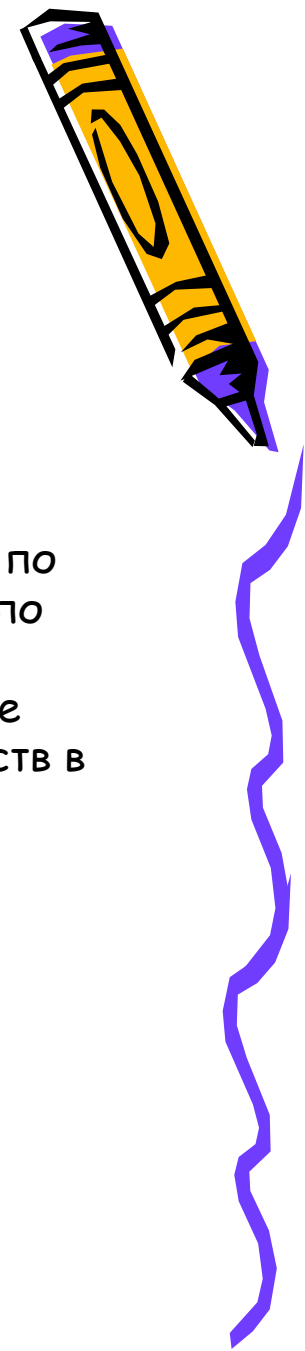
# ДЕБЕТ



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



# КРЕДИТ



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





# АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ

- Операции по корреспондентскому счету отражаются в
- корреспонденции с соответствующими счетами и осуществляются в
- пределах средств, имеющихся на счете.
- В аналитическом учете ведется один лицевой счет.



Кредитная организация (филиал)  
определяет вид платежа  
("почтой", "телеграфом",  
"электронно") и, в зависимости  
от выбранного вида платежа,  
представляет в подразделение  
расчетной сети Банка России  
расчетные документы на  
бумажных носителях и / или в  
электронном виде (по каналам  
связи, на магнитных носителях).





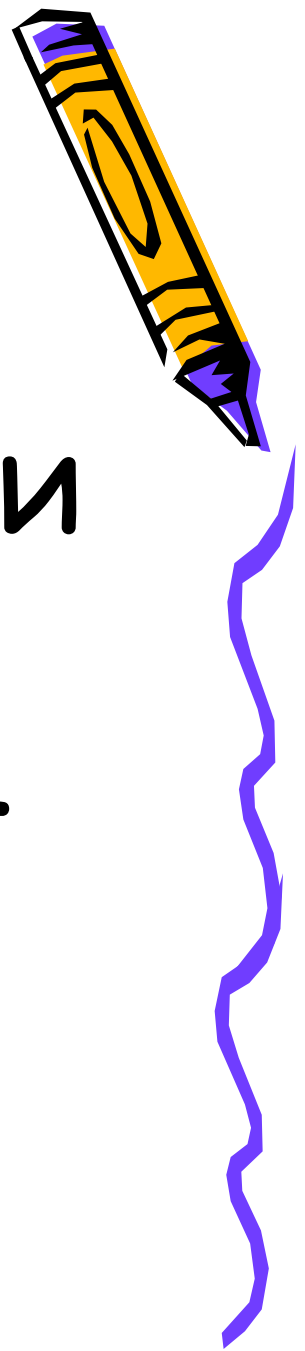
# Платеж

- **безотзывным** - с момента списания денежных средств со счета плательщика в подразделении расчетной сети Банка России;
- **окончательным** - с момента зачисления денежных средств на счет получателя в подразделении расчетной сети Банка России.

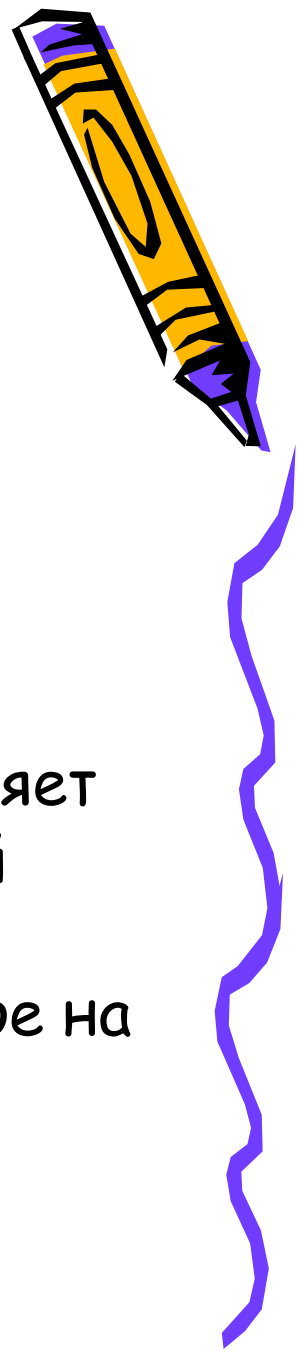


# Выписка из корсчета

Отражает операции  
по списанию или  
зачислению на этот  
счет



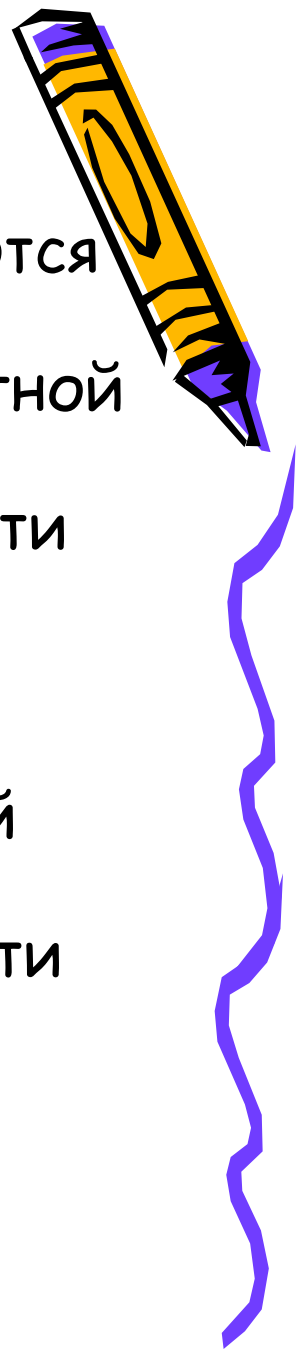
# ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ФИЛИАЛОМ) РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ НА БУМАЖНЫХ НОСИТЕЛЯХ



- Кредитная организация (филиал) представляет в обслуживающее подразделение расчетной сети Банка России сводное платежное поручение в двух экземплярах, оформленное на бланке формы 0401060



- Первые экземпляры сводного платежного поручения и описи с приложенными экземплярами расчетных документов являются основанием для совершения операции по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию (филиал) плательщика.
- Вторые экземпляры сводного платежного поручения и описи возвращаются кредитной организации (филиалу) ответственным исполнителем подразделения расчетной сети Банка России с отметкой об их принятии и служат распиской, подтверждающей прием документов.



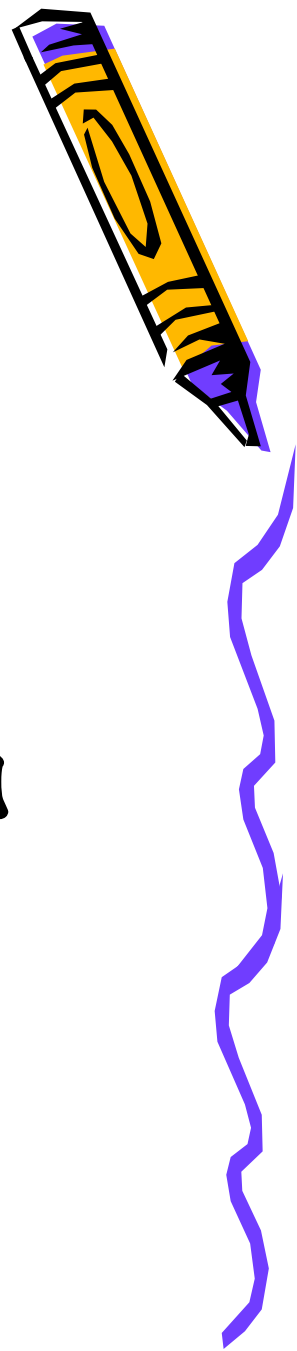
# ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ



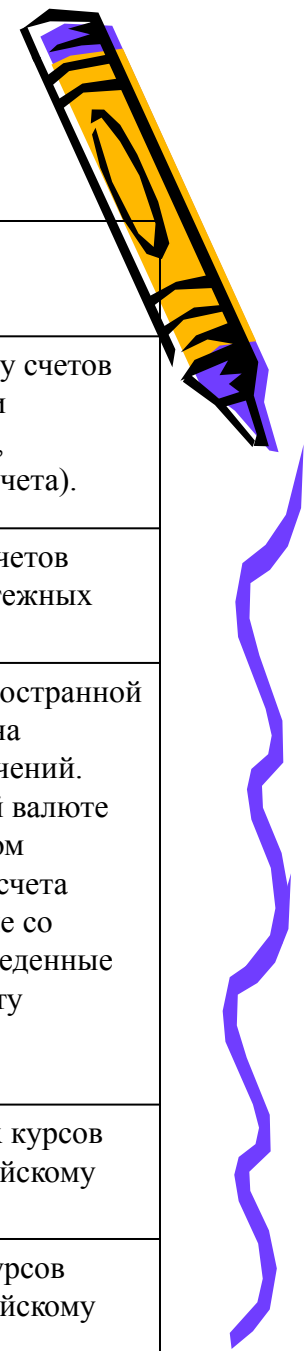
- Сформированный ЭПД или пакет ЭПД кредитная организация (филиал) направляет в подразделение расчетной сети Банка России с использованием средств телекоммуникаций или представляет на магнитном носителе курьером либо спецсвязью.



**Отражение операций  
при осуществлении  
расчетов через  
расчетную сеть Банка  
России**

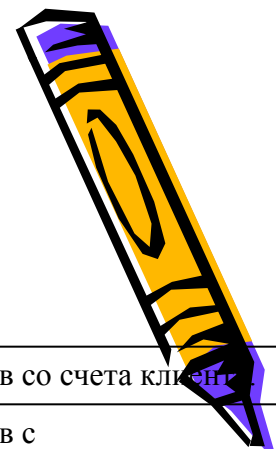


# ПРОВОДКИ



№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
3.1.1.1	Списаны денежные средства со счета клиента			Суммы проводятся по дебету счетов предприятий, организаций и физических лиц (расчетные, депозитные, ссудные и пр. счета).
	- через расчетную сеть Банка России	<u>40702</u>	<u>30102</u>	
	- при отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счете кредитной организации	<u>40702</u>	<u>47418</u>	- при списании средств со счетов клиентов на основании платежных поручений.
		<u>90903</u>	<u>99999</u>	
		<u>40702</u>	<u>47418</u>	- при списании средств в иностранной валюте со счетов клиентов на основании платежных поручений. Учет средств в иностранной валюте осуществляется на отдельном лицевом счете балансового счета <u>47418</u> "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации".
			<u>61306</u>	- при падении официальных курсов иностранных валют к российскому рублю
	<u>61406</u>	<u>47418</u>		- при росте официальных курсов иностранных валют к российскому рублю
<u>90903</u>	<u>99999</u>		Внебалансовые счета, на которых ведется учет в иностранной валюте	



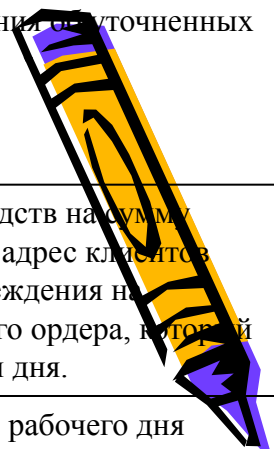


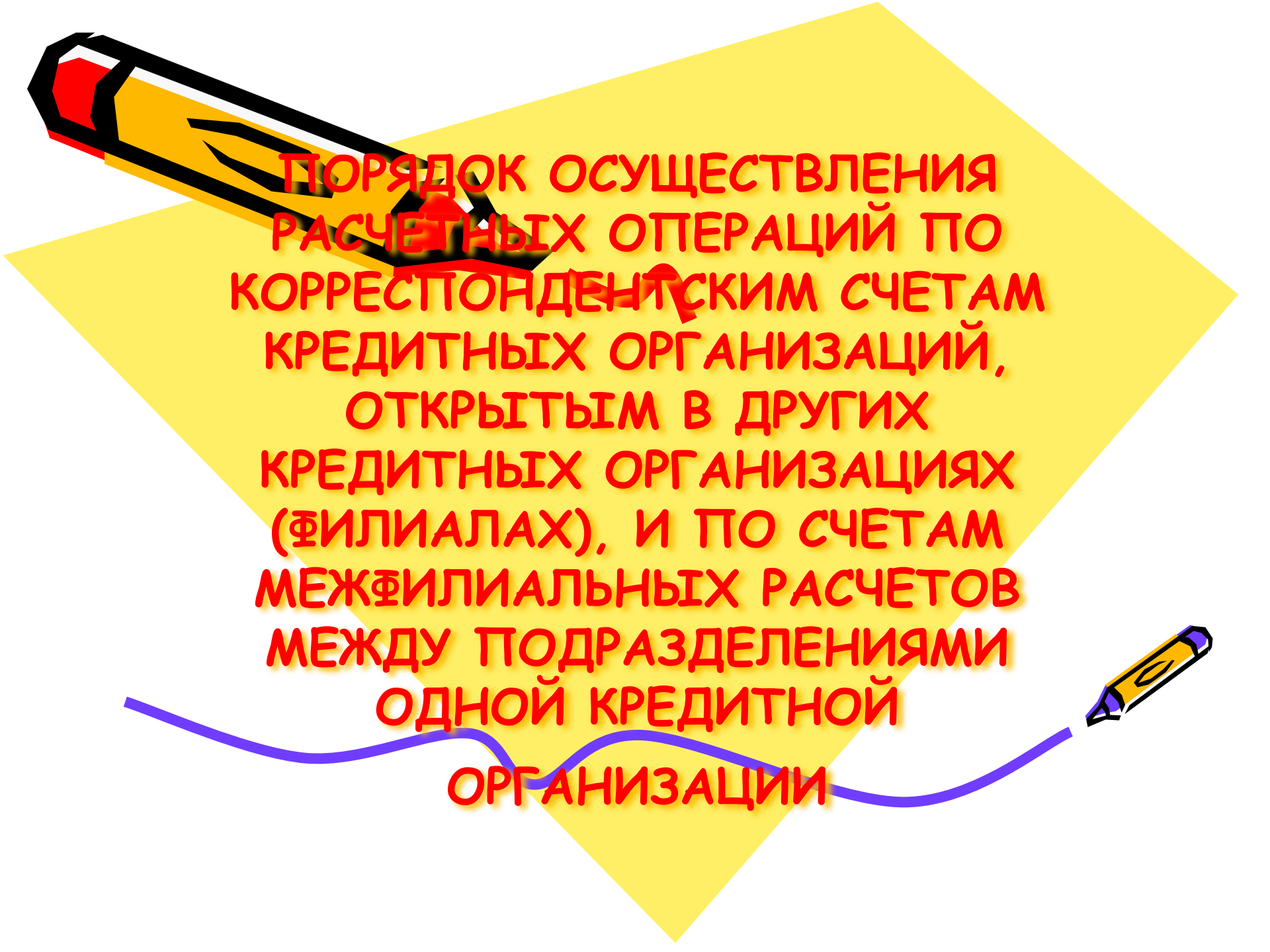
3.1.1.2	Списаны денежные средства со счета клиента в случае, если дата перечисления платежа не совпадает с датой списания средств	<u>40702</u>	<u>30223</u>	- в день списания средств со счета клиента
		<u>30223</u>	<u>30102</u>	- в день списания средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации на основании полученной выписки из корреспондентского счета (субсчета) в подразделении Банка России.
	-при недостаточности средств на корреспондентском счете кредитной организации	<u>30223</u>	<u>47418</u>	- на основании полученной выписки из корреспондентского счета (субсчета) в подразделении Банка России.
		<u>90904</u>	<u>99999</u>	- расчетные документы помещаются в картотеки неоплаченных расчетных документов.
	- при перечислении средств через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (филиалах)	<u>30223</u>	<u>30220</u>	- на основании полученной выписки из корреспондентского счета (субсчета) в подразделении Банка России.





		<a href="#">47416</a>	<a href="#">40702</a>	- при получении сообщения об уточненных реквизитах.
3.1.1.4	При зачислении средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала) и невозможности отражения их тем же днем по счетам клиентов кредитной организации (филиала)	<a href="#">30102</a>	<a href="#">30223</a>	- в день поступления средств на сумму зачисленных платежей в адрес клиентов данного кредитного учреждения на основании мемориального ордера, который помещается в документы дня.
		<a href="#">30223</a>	<a href="#">40702</a>	- не позднее следующего рабочего дня должны быть проведены по счетам клиентов на основании мемориального ордера (ордеров) и приложений к выписке, по которым идентифицируется получатель денежных средств.
			<a href="#">30109</a> <a href="#">30110</a> <a href="#">30301</a>	- или перечислены в адрес клиентов с использованием корреспондентских счетов "ЛОРО", "НОСТРО" и счетов межфилиальных расчетов.
	- в случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей суммы	<a href="#">30223</a>	<a href="#">47416</a>	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.
		<a href="#">47416</a>	<a href="#">40702</a>	- при получении сообщения об уточненных реквизитах.



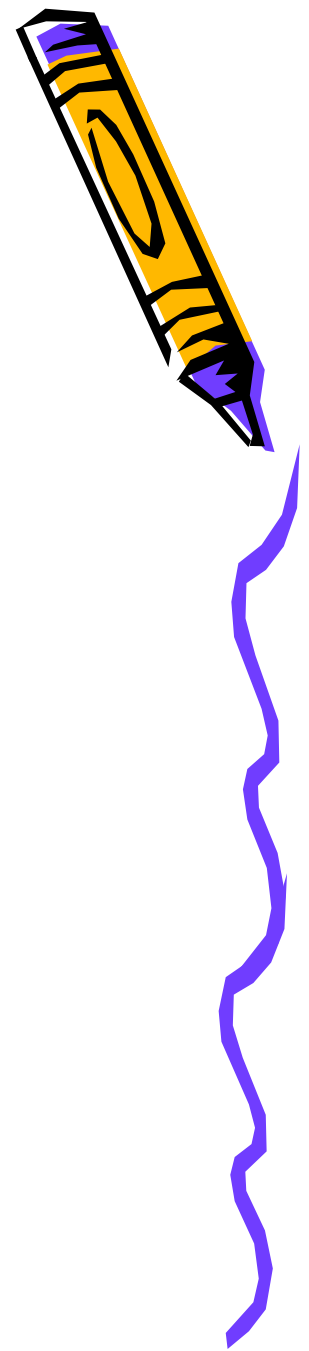


**ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ  
РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО  
КОРРЕСПОНДЕНТСКИМ СЧЕТАМ  
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ,  
ОТКРЫТЫМ В ДРУГИХ  
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ  
(ФИЛИАЛАХ), И ПО СЧЕТАМ  
МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ РАСЧЕТОВ  
МЕЖДУ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ  
ОДНОЙ КРЕДИТНОЙ  
ОРГАНИЗАЦИИ**



Расчетные операции осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств по корреспондентскому счету по балансу кредитной организации (филиала), открывшей корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) (далее - банк - **респондент**), и по балансу кредитной организации (филиала), в которой открыт корреспондентский счет указанной кредитной организации (филиала) (далее - банк - **корреспондент**).

- ДПП(дата перечисления платежа)- с учетом документопробега



# Счет № 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов”



- Назначение счета: учет операций по корреспондентским
- отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с
- банками-респондентами). Счет пассивный.
- Корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте
- банку-респонденту, является счетом “ЛОРО”.



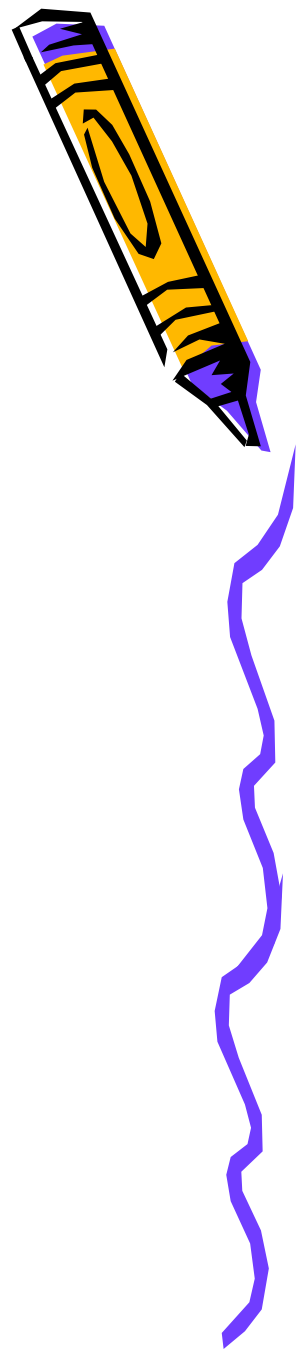
# Счет № 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"



- Назначение счета: учет операций по корреспондентским
- отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с
- банками-респондентами). Счет активный.
- Корреспондентский счет, отражающий операции в балансе
- банка-
- респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-
- корреспонденте, является счетом "НОСТРО".

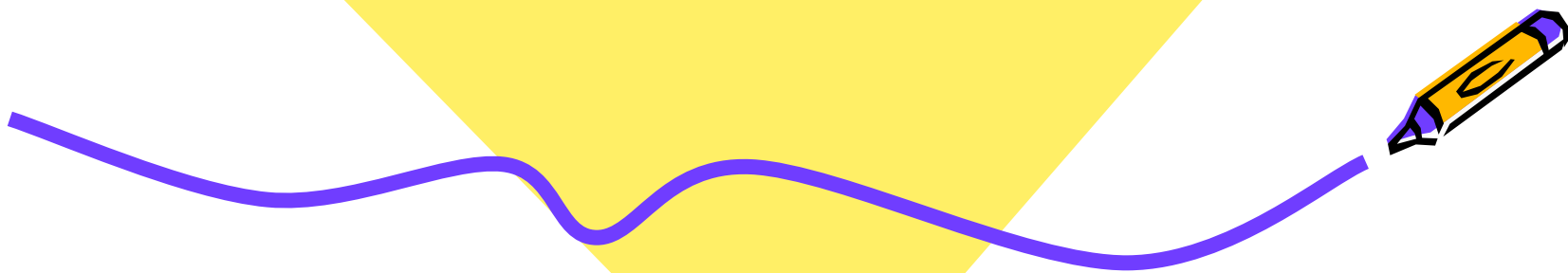


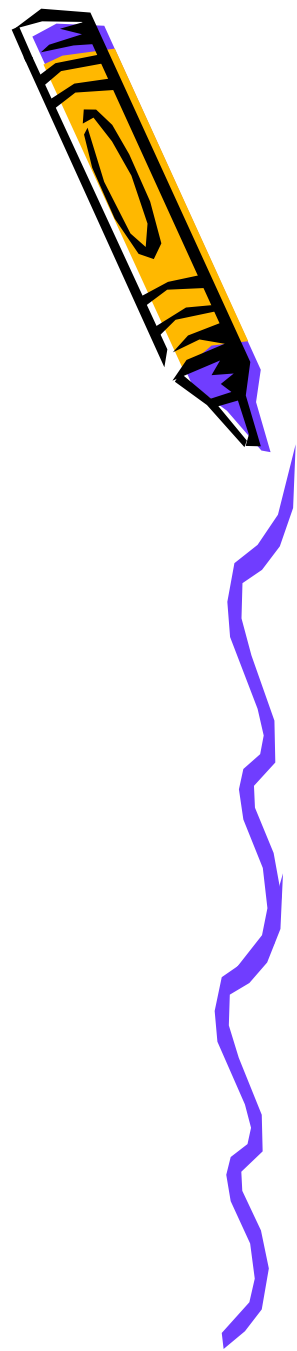
Отражение операций  
при осуществлении  
расчетов через счета  
"ЛОРО" и "НОСТРО"  
СМ. ДОП.ЛИТ-РУ





Вопрос 3





Банк заключает с клиентом договор банковского счета на расчетное и кассовое обслуживание. В договоре определяется перечень услуг, оказываемых банком клиенту.





Расчетный счет по основной деятельности открывается, как правило, по месту регистрации предприятия (организации). Действующим законодательством предусмотрено, что предприятие может иметь несколько расчетных счетов, один из которых является основным счетом по расчетам с пенсионным фондом.





**Порядок открытия  
счетов банком изложен  
в разделе 2 (пункт 2.1)  
части III Положения  
№ 302-П.**



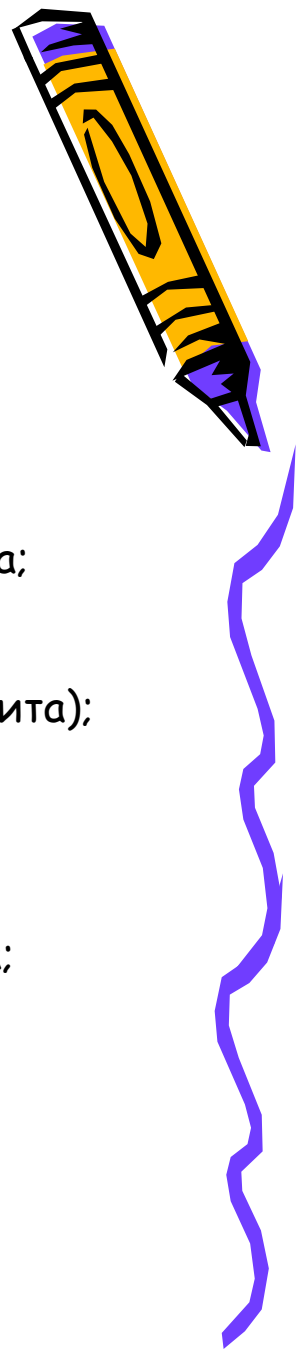
# ПОРЯДОК



- Документы на открытие счета поступают в юридический отдел банка, который после их проверки подготавливает договор банковского счета для подписания руководителем. После подписания договора в бухгалтерию передается распоряжение об открытии счета и карточка с образцами подписей. Открытые счета регистрируются в книге открытых счетов.



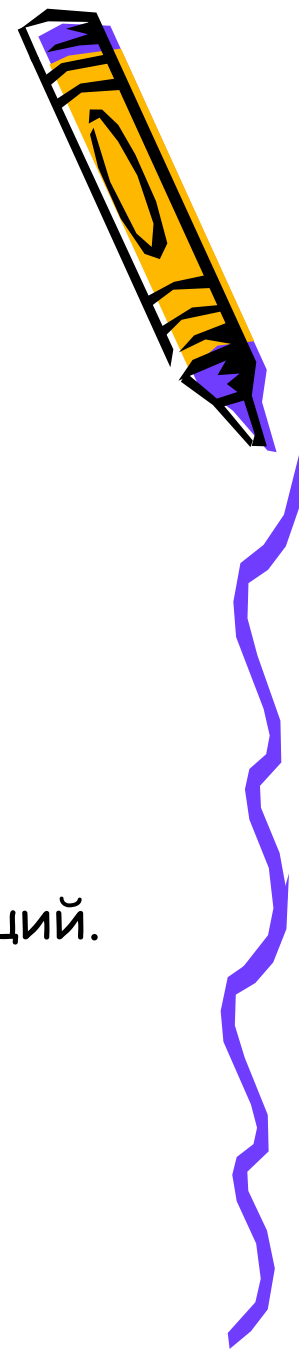
# Книга регистрации ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ



- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского
- дата закрытия Счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.



**Счета № 405 "Счета организаций,  
находящихся  
в федеральной собственности"  
№ 406 "Счета организаций, находящихся  
в государственной (кроме федеральной)  
собственности"  
№ 407 "Счета негосударственных  
организаций"**



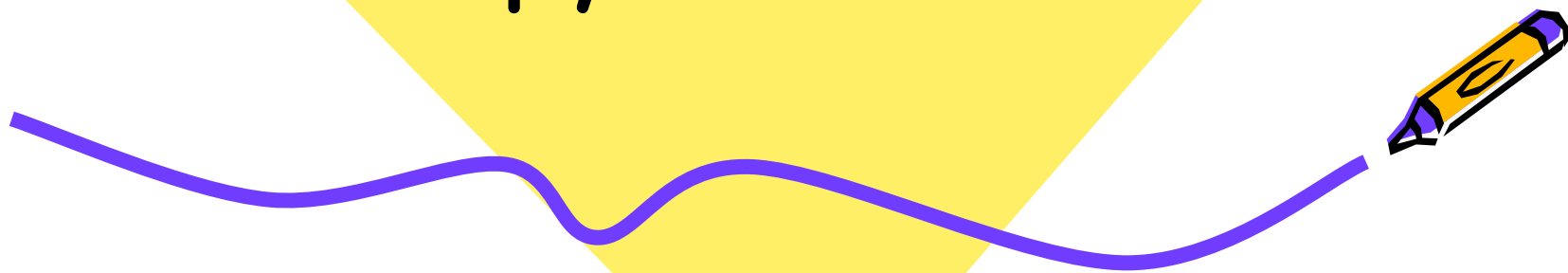
- Счета предназначены для учета средств на счетах финансовых, коммерческих, некоммерческих организаций.
- Счета пассивные.





Расчеты

платежными  
поручениями



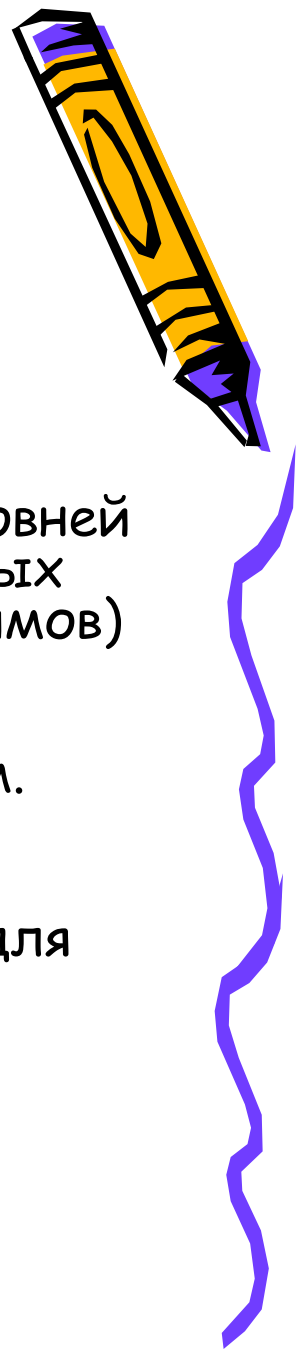
# ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ



распоряжение владельца счета  
(плательщика) обслуживающему  
его банку, оформленное расчетным  
документом, перевести  
определенную денежную сумму на  
счет получателя средств, открытый  
в этом или другом банке.



# Платежными поручениями могут производиться:



- а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги; б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; в) перечисления денежных средств в целях возврата / размещения кредитов (займов) / депозитов и уплаты процентов по ним; г) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.
- В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.





# АККРЕДИТИВ



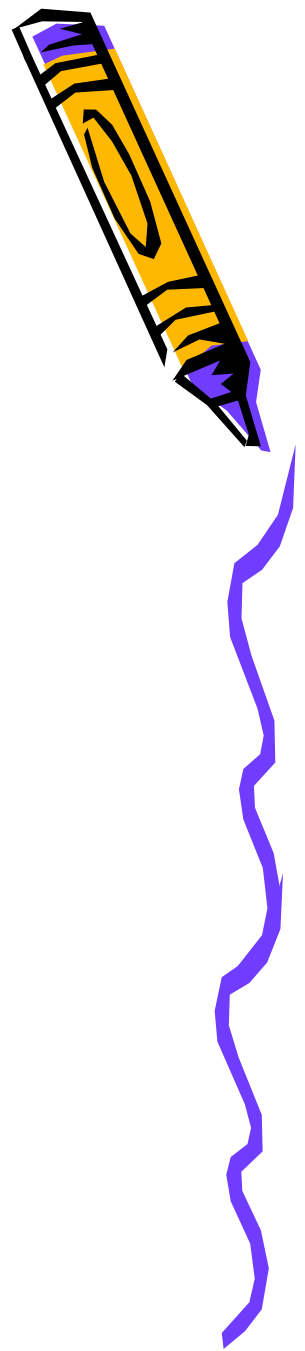
- При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (далее - банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (далее - исполняющий банк) произвести такие платежи.



# ПРОВОДКИ

- Учет в банке-эмитенте

- Учет в исполняющей банке



# ЧЕК

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.



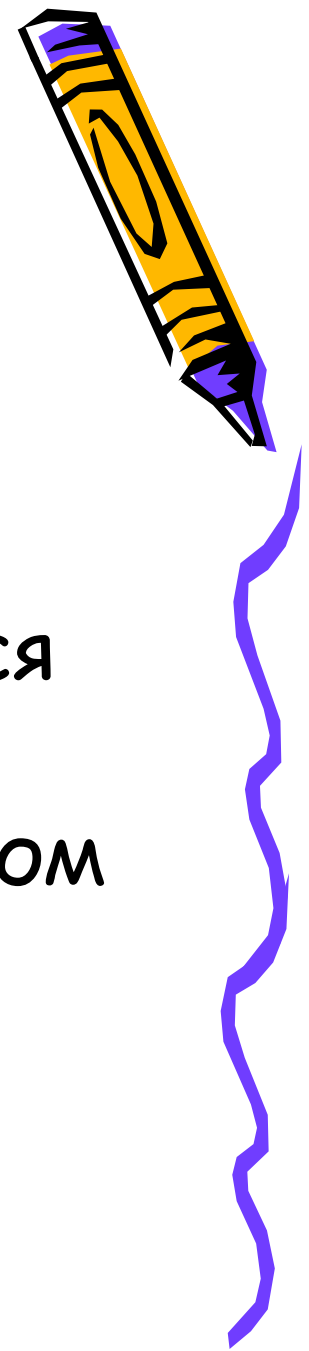
# ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ



- Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.



# ИНКАССОВЫЕ ПОРУЧЕНИЯ



- Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорном порядке.

