

ХАРАКТЕРИСТИКА СЧЕТОВ

ГЛАВА А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

РАЗДЕЛ 1

КАПИТАЛ

Счет № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

На счете № 10207 учитывается уставный капитал Банка по собственникам долей (акций). Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентскими, счетами клиентов, счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций и с другими счетами в установленных нормативными актами Банка России случаях.

По дебету отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях при аннулировании выкупленных долей уставного капитала (акций) — в корреспонденции со счетом учета выкупленных Банком собственных долей уставного капитала (акций).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по акционерам (участникам), отдельно по вкладам в уставный капитал денежными средствами и в не денежной форме в виде имущества.

Счет № 106 «Добавочный капитал»

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

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

По дебету счета сумма списываются только в следующих случаях:

погашения за счет средств, учтенных на счете № 10601, сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки;

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

направления сумм, учтенных на счете № 10601 на увеличение уставного капитала.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого переоцениваемого инвентарного объекта.

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

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

По дебету счета списываются суммы:

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

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

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

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

По кредиту счета отражаются суммы:

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

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

Аналитический учет по счетам № 10603, 10605 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Счет № 107 «Резервный фонд»

Назначение счета: учет средств резервного фонда. Счет пассивный.

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

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

В аналитическом учете открывается один лицевой счет.

Счет № 108 «Нераспределенная прибыль»**Счет № 109 «Непокрытый убыток»**

Назначение счетов: учет сумм прибыли, нераспределенной между акционерами (участниками) (счет № 10801) и непокрытого убытка (счет № 10901). Счет № 10801 - пассивный, счет № 10901 - активный.

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

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

на увеличение уставного капитала;

на пополнение резервного фонда;

на погашение убытков;

другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аналитический учет ведется по направлениям использования, в разрезе создаваемых в Банке фондов.

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

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

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

Аналитический учет ведется на одном лицевом счете только на балансе головного офиса Банка.

РАЗДЕЛ 2**ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ****ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА****Счет № 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»**

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

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

Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации.

В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Счет № 20202 «Касса кредитных организаций»

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

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

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

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе головного офиса Банка (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям и по хранилищам ценностей, а также по видам

валют, по учету авансов денежной наличности, выданных (полученных) для осуществления кассового обслуживания населения в послеоперационное время Банка, в выходные, нерабочие праздничные дни.

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

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

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

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

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

Счет № 20206 «Касса обменных пунктов»

Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях, иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, находящихся в кассах обменных пунктов, принадлежащих Банку.

Совершение обменных операций и отражение их в учете производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому обменному пункту и виду валют.

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

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

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

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

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой операционной кассе, находящейся вне помещения Банка (филиала), и по видам валют.

Счет № 20208 «Денежные средства в банкоматах»

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

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

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

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

Счет № 20209 «Денежные средства в пути»

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

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

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

По кредиту счета производится списание сумм при поступлении денежных средств по назначению, зачислении на корреспондентский или другой счет Банка (филиала).

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

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

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

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

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

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

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

ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

Счета № 203 «Драгоценные металлы»

На счете № 203 учитываются операции с драгоценными металлами в физической форме. Счета № 20305, 20308 – активные. Счета № 20309, 20310 - пассивные.

Банк совершает операции с драгоценными металлами и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

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

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

Счет № 20305 «Драгоценные металлы в пути»

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

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

Назначение счета: учет драгоценных металлов в монетах и памятных медалях.

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

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

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

Назначение счетов: учет операций по счетам № 20309 - 20310 осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

РАЗДЕЛ 3

МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

Счет № 301 «Корреспондентские счета»

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

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

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

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

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

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому виду валюты..

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».

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

По дебету счета отражаются суммы в корреспонденции со счетами клиентов при зачислении им средств, со счетами по хозяйственно-финансовой деятельности Банка (филиала) при поступлении средств в адрес банка-корреспондента, со счетами незавершенных расчетов Банка при совершении транзитного платежа и возврате банком-корреспондентом средств банку-респонденту, со счетом кассы Банка при выдаче денежной наличности банку-респонденту.

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

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».

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

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

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

Счет № 30111 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»

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

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

№ 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

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

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

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

Счета № 30118 «Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах»

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

Назначение счетов: учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций. Счета № 30118, 30119 - активные.

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

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

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

В аналитическом учете ведутся счета по каждому банку-корреспонденту.

Счет № 302 «Счета кредитных организаций по другим операциям»

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

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

Назначение счетов: учет движения обязательных резервов Банка, перечисленных в Банк России. Счета активные.

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

По дебету счетов отражаются суммы денежных средств, перечисленные головным офисом Банка в уполномоченное структурное подразделение Банка России, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанным счетам.

По кредиту счетов отражаются суммы денежных средств, возвращенные уполномоченным учреждением Банка России на корреспондентский счет головного офиса Банка в Банке России, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанным счетам.

В аналитическом учете по каждому счету ведется один лицевой счет.

Все расчеты между ОАО «Россельхозбанк» и Банком России по формированию фонда обязательных резервов, а также ведение счетов № 30202 и № 30204 осуществляются исключительно головным офисом Банка.

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

Назначение счета: учет средств, поступающих в оплату выпускаемых Банком акций. Счет активный.

Накопительный счет открывается Банку после регистрации выпуска акций (проспекта эмиссии) по месту ведения корреспондентского счета в учреждении Банка России.

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

По дебету счета проводятся поступающие в оплату акций суммы денежных средств:

в безналичном порядке на накопительный счет — в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций;

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

По кредиту счета списываются суммы средств:

после регистрации отчета об итогах выпуска при зачислении этих средств на корреспондентский Банка в Банке России одновременно с их оприходованием в уставный капитал Банка — в корреспонденции с этим корреспондентским счетом;

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

В аналитическом учете ведется один лицевой счет в рублях.

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

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

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

По кредиту счета списываются:

- суммы полученных дополнительным офисом или кредитно-кассовым офисом наличных денежных средств в корреспонденции со счетом кассы;

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

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

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

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

Назначение счета: учет средств, депонированных Банком для расчетов в расчетной НКО, отражение результатов клиринга и валовых расчетов. Счет активный.

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

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

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

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

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

Назначение счета: учет средств взаимозачета, проводимого расчетными НКО по платежам кредитных организаций - участников расчетов (счет открывается на балансе кредитной организации - участника взаимозачета).

По дебету счета отражаются поступившие средства для зачисления на счета клиентов Банка, а также на его счета по собственным операциям.

По кредиту счета отражаются средства, списываемые со счетов Банка и его клиентов и направляемые другим кредитным организациям и обслуживаемым ими клиентам.

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

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

Счет № 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

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

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

По дебету счета отражаются суммы, списанные в день наступления ДПП, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами межфилиальных расчетов.

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

Счета № 30221 «Незавершенные расчеты кредитной организации»

№ 30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации»

Назначение счета: учет незавершенных расчетов по собственным и транзитным платежам Банка. Счет № 30221 — активный, счет № 30222 — пассивный.

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

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

По кредиту счета № 30222 отражаются суммы: платежей Банка по полученным (возвращенным) ресурсам в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом); поступившего подкрепления счета банка-респондента в банке-корреспонденте днем зачисления на корреспондентский счет (субсчет) Банка при осуществлении расчетов через подразделение расчетной сети Банка России; перечисляемые кредитной организацией — отправителем платежа в банке-корреспонденте (банке-респонденте), осуществляющим транзитный платеж, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами, расположенными в Российской Федерации, и корреспондентскими счетами; возврата банком-корреспондентом банку-респонденту средств днем их зачисления на корреспондентский счет (субсчет) в структурном подразделении Банка России платежей, поступивших от банков-нерезидентов в адрес Банка и его клиентов при несовпадении даты зачисления на корреспондентский счет с датой валютирования, указанной в кредитовом авизо.

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой кредитной организации.

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

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

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

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

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

по платежам, списанным со счетов клиентов при осуществлении расчетов через подразделение Банка России при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) Банка;

по платежам в адрес клиентов Банка при осуществлении расчетов через подразделение Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

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

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

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

По кредиту счета № 30232 отражаются суммы, зачисленные по операциям, совершаемым с использованием платежных карт в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы, счетами учета денежных средств в банкоматах и с другими счетами, в случаях, установленных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее – Положение Банка России № 266-П).

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

По дебету счета № 30233 отражаются суммы:

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

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

По кредиту счета № 30233 отражаются суммы, списываемые на основании полученных реестров платежей, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами, корреспондентскими счетами, счетами по учету расчетов с филиалами, с другими счетами в случаях, установленных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», а суммы комиссионных расходов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок аналитического учета определяется отдельными внутрибанковскими правилами.

Счет № 303 «Расчеты с филиалами»

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

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

Назначение счетов: учет сумм при осуществлении расчетных операций между филиалами внутри Банка. Счет № 30301 — пассивный, № 30302 — активный.

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

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

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

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

На балансе подразделения кредитной организации (филиала, головной организации) открываются счета: для учета отправляемых платежей — № 30301; для учета поступивших платежей — № 30302. Указанные счета открываются в разрезе каждого филиала, с которым осуществляются расчеты по видам валют. Ежедневно в конце дня по каждому участнику расчетов выводится единый результат по совершенным за день расчетам с учетом входящего остатка счета на начало дня.

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

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

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

Назначение счета: учет полученных ресурсов, перераспределяемых между подразделениями Банка. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ресурсы, полученные в порядке перераспределения подразделениями Банка в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами учета незавершенных расчетов Банка.

По дебету счета отражаются суммы возвращаемых ресурсов в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами учета незавершенных расчетов Банка.

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

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

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

Назначение счета: учет переданных ресурсов, перераспределяемых между подразделениями Банка. Счет активный.

По дебету счета отражаются ресурсы, переданные в порядке перераспределения подразделениями Банка в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами учета незавершенных расчетов Банка.

По кредиту счета отражается сумма возвращаемых ресурсов в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами учета незавершенных расчетов Банка.

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

Счет № 304 «Расчеты на организованном рынке ценных бумаг»

Счет № 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»

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

По дебету счета проводятся средства:

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

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

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

По кредиту счета списываются средства:

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

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

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

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

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

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

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

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

По дебету счета проводятся средства:

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

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

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

По кредиту счета списываются средства:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому сектору ОРЦБ.

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

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

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

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому сектору ОРЦБ.

Счет № 306 «Расчеты по ценным бумагам»

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

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

По кредиту счета проводятся средства:

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

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

По дебету счета списываются средства:

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

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

перечисленные клиентам по исполненным договорам — в корреспонденции с корреспондентскими счетами или расчетными счетами клиентов, открытыми в Банке; со счетом кассы (для физических лиц);

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

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

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

По дебету счета проводятся суммы задолженности брокеров:

при перечислении брокерам средств по договорам для приобретения ценных бумаг или других финансовых активов и на оплату их будущего комиссионного вознаграждения — в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов-брокеров, открытыми в Банке;

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

По кредиту счета списываются суммы:

задолженности брокеров при возврате ими средств по неисполненным договорам — в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов-брокеров, открытыми в Банке;

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

задолженности брокеров при поступлении от них средств по исполненным договорам — в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов-брокеров, открытыми в Банке;

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

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

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

По кредиту счета проводятся средства:

- поступившие от продажи ценных бумаг эмитентов на основании заключенных с этими эмитентами договоров - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, банковскими счетами клиентов;
- поступившие от эмитентов на погашение их ценных бумаг, выплату доходов по обращающимся ценным бумагам на основании заключенных с этими эмитентами договоров - в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов;
- поступившие от эмитентов на оплату будущего комиссионного вознаграждения по договорам - в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов.

По дебету счета списываются средства:

- перечисленные эмитентам по исполненным договорам - в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов;
- перечисленные за размещенные акции кредитных организаций - эмитентов на их накопительные счета в Банке России - в корреспонденции с корреспондентским счетом Банка в Банке России;
- выплаченные Банком владельцам ценных бумаг в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, банковскими счетами клиентов;
- списанные с эмитентов в качестве комиссионного вознаграждения по исполненным договорам - в корреспонденции со счетом по учету доходов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

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

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

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

МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ

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

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

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

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

По кредиту счетов отражаются суммы полученных кредитов и депозитов, на основании договоров в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По дебету счетов отражаются:

- суммы погашенных кредитов;
- суммы возвращенных депозитов;
- суммы не погашенных в срок кредитов и не возвращенных в срок депозитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам;
- суммы пролонгированных кредитов в корреспонденции со счетами по учету кредитов, пролонгированных по решению Совета директоров Банка России;

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

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

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

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

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

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

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

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов по каждому договору.

Счета № 315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций»

№ 316 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов»

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

Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются:

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

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

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

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

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

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

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

По дебету счетов второго порядка отражаются:

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

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

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов по каждому заключенному договору.

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

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

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

По дебету счетов второго порядка отражаются:

суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет № 319 «Депозиты в Банке России»

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

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

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

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

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

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

№ 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях»

№ 323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах»

Назначение счетов: учет по получателям средств, предоставленных на договорных началах кредитов, размещенных депозитов и прочих средств. На счетах второго порядка кредиты, депозиты и прочие размещения средств учитываются по срокам. Для учета размещенных средств на условиях «до востребования» предусмотрены отдельные счета второго порядка. На отдельном счете отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентских счетах («овердрафт»), которые предоставляются в порядке, установленном Положением Банка № 302-П. Счета активные.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Назначение счета: учет просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам с выделением счетов второго порядка по заемщикам — кредитным организациям и банкам-нерезидентам. Счета активные.

Учет резервов на возможные потери по просроченным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам осуществляется на счете 32403 «Резервы на возможные потери».

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

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенной просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в корреспонденции с корреспондентскими счетами;
суммы списанной просроченной задолженности. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

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

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

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

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

суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

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

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

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

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

По кредиту счета № 32901 отражаются:

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

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

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

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

Аналитический учет ведется в разрезе договоров (сделок).

РАЗДЕЛ 4

ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ

Счет № 40108 «Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе»

Назначение счета: учет средств федерального бюджета, выделенных Федеральным казначейством на возвратной основе для осуществления финансирования инвестиционных и конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших средств из федерального бюджета на возвратной и в установленных случаях платной основе на указанные цели, перечисленные организациями проценты за пользование средствами федерального бюджета, выделенными для финансирования инвестиционных и конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве.

По дебету счета отражается возврат организациями средств федерального бюджета, выделенных для финансирования инвестиционных и конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве, а также перечисление процентов за пользование организациями средствами федерального бюджета, выделенными для финансирования инвестиционных и конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве, а в случаях, когда в соответствии с договором предусматривается уплата маржи в пользу кредитной организации, — на счет по учету доходов кредитной организации.

Не использованные организациями остатки средств федерального бюджета, выделенные на финансирование программ на возвратной и в установленных случаях платной основе, в конце бюджетного года в федеральный бюджет не возвращаются.

Балансовый счет в конце года закрытию не подлежит.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе организаций.

Счет № 40109 «Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе»

Назначение счета: учет операций по финансированию расходов за счет средств федерального бюджета, выделенных на возвратной основе и учитываемых на балансовом счете № 40108. Счет активный.

По дебету счета отражаются операции по финансированию инвестиционных и конверсионных программ, сезонных затрат в сельском хозяйстве за счет средств льготного фонда кредитования на эти цели в пределах поступивших на соответствующий пассивный счет № 40108 средств федерального бюджета на эти цели путем оплаты организацией расчетных документов; на отдельном лицевом счете активного счета № 40109 ведется учет просроченных процентов за пользование организациями средствами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе для финансирования инвестиционных и конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве.

По кредиту счета отражается возврат организациями средств федерального бюджета, выделенных для финансирования инвестиционных и конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве, перечисленных с расчетного счета организации; на отдельном лицевом счете балансового счета № 40109 учитываются средства организаций, перечисленные в уплату просроченных процентов.

Выделенные организациям средства федерального бюджета на возвратной и в установленных случаях платной основе для финансирования инвестиционных, конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве и операций по финансированию, осуществляемых за счет указанных средств, имеют строго целевое назначение и не могут использоваться для зачисления организациями на депозитные счета и другие цели.

Проценты за пользование средствами федерального бюджета на возвратной и в установленных случаях платной основе уплачиваются организациями в соответствии с порядком, установленным заключенным договором.

Балансовый счет в конце года закрытию не подлежит. Остаток по лицевому счету активного балансового счета № 40109 не должен превышать остаток средств по соответствующему лицевому счету пассивного балансового счета № 40108. В балансе остаток по счету № 40109 может превышать остаток по счету № 40108 на сумму начисленных просроченных процентов за пользование организацией средствами федерального бюджета, выделенными для финансирования инвестиционных, конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе организаций.

Счет № 40110 «Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений»

Назначение счета: учет средств федерального бюджета, выделенных Минфином России в 1992 году предприятиям-инвесторам на инвестиционные нужды для строительства важнейших объектов за счет лимитов государственных централизованных капитальных вложений и выполнение программ конверсии военного производства; учет целевых денежных средств, предоставленных в 1993—1994 годах Минфином России организациям на возвратной и в установленных случаях платной основе для финансирования программ конверсии и инвестиционных программ; учет средств федерального бюджета, выделенных для финансирования крестьянских (фермерских) хозяйств. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся суммы поступивших в 1992 году средств федерального бюджета для инвестиционных и конверсионных программ, крестьянских (фермерских) хозяйств; суммы целевых денежных средств, перечисленных в 1993—1994 годах Минфином России для финансирования на возвратной и в установленных случаях платной основе конверсионных и инвестиционных программ.

По дебету счета проводятся операции по возврату целевых денежных средств Федеральному казначейству.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по выделенным средствам в разрезе организаций и заемщиков.

Счет № 40111 «Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России»

Назначение счета: учет затрат организаций по финансированию конверсионных и инвестиционных программ 1993—1994 годов в пределах целевых денежных средств, выделенных Минфином России на возвратной и в установленных случаях платной основе по соответствующим лицевым счетам балансового счета № 40110. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы затрат по финансированию конверсии оборонного производства, инвестиционных программ в пределах выделенных Минфином России целевых денежных средств на возвратной и в установленных случаях платной основе.

Выделенные организациям средства федерального бюджета на возвратной и в установленных случаях платной основе имеют строго целевую направленность и не могут использоваться для зачисления на депозитные счета, предоставление межбанковских кредитов, покупку свободно конвертируемой валюты.

По кредиту счета проводятся суммы, поступившие от организаций по возврату целевых денежных средств, предоставленных в 1993—1994 годах Минфином России на возвратной и в установленных случаях платной основе для финансирования конверсионных и инвестиционных программ.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе организаций.

Счет № 40116 «Средства для выплаты наличных денег организациям»

Назначение счета: учет денежных средств, предназначенных для выдачи наличных денег организациям, лицевые счета которым открыты в органах, осуществляющих открытие и ведение указанных лицевых счетов. Счет пассивный.

Счет открывается органам, осуществляющим открытие и ведение лицевых счетов организаций.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие от органов, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, для выдачи наличных денег организациям, лицевые счета которым открыты в органах, осуществляющих открытие и ведение указанных лицевых счетов, а также суммы, сдаваемые организациями наличными деньгами.

По дебету счета отражаются суммы наличных денег, выдаваемые организациям, лицевые счета которым открыты в органах, осуществляющих открытие и ведение указанных лицевых счетов, суммы, перечисляемые органам, осуществляющим открытие и ведение лицевых счетов.

В аналитическом учете ведутся счета органов, осуществляющих открытие и ведение лицевых счетов организаций.

Счет № 40301 «Суммы по поручениям избирательных комиссий»

Назначение счета: учет денежных средств, выделенных Центральной избирательной комиссией Российской Федерации из федерального бюджета на финансирование мероприятий, связанных с подготовкой и проведением выборов в федеральные органы государственной власти и референдума Российской Федерации, на эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей, обеспечение деятельности организаций при Центральной избирательной комиссии Российской Федерации и деятельности избирательных комиссий и переведенных:

Центральной избирательной комиссией Российской Федерации — избирательным комиссиям субъектов Российской Федерации на подготовку и проведение выборов (референдума), на эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей и обеспечение деятельности комиссий;

вышестоящей избирательной комиссией — окружным и территориальным избирательным комиссиям (комиссиям референдума) на подготовку и проведение выборов (референдума);

Центральной избирательной комиссией Российской Федерации — организациям при Центральной избирательной комиссии Российской Федерации на эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей, в том числе на обеспечение деятельности этих организаций.

Счет пассивный.

Счета окружным и территориальным избирательным комиссиям (комиссиям референдума) открываются при представлении разрешения избирательной комиссии субъекта Российской Федерации или Центральной избирательной комиссии Российской Федерации на открытие счета.

По кредиту счета проводятся суммы, переведенные Центральной избирательной комиссией Российской Федерации избирательным комиссиям субъектов Российской Федерации и организациям при Центральной избирательной комиссии Российской Федерации, вышестоящей избирательной комиссией — окружным, территориальным избирательным комиссиям (комиссиям референдума) на вышеуказанные цели, а также возвращенные окружными и территориальными избирательными комиссиями (комиссиями референдума) неизрасходованные остатки ранее выделенных денежных средств.

По дебету счета проводятся суммы перечислений в соответствии с целевым назначением счета, а также возврат окружными и территориальными избирательными комиссиями (комиссиями референдума) неизрасходованных остатков ранее выделенных им денежных средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета избирательных комиссий (комиссий референдума), организаций при Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.

Счет № 40302 «Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений»

Назначение счета: учет сумм, поступивших во временном распоряжении бюджетных учреждений, подлежащих при наступлении определенных условий возврату вносителям или перечислению по принадлежности. Счет пассивный.

Счет открывается органам Федерального казначейства, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам государственных внебюджетных фондов и бюджетным учреждениям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших средств.

По дебету счета отражаются суммы выдаваемых и перечисляемых средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органов государственных внебюджетных фондов и бюджетных учреждений.

Счет № 404 «Средства государственных и других внебюджетных фондов»

Счет № 40401 «Пенсионный фонд Российской Федерации»

Назначение счета: учет средств Пенсионного фонда Российской Федерации.

Учет средств, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации и органы, осуществляющие выплату пенсий, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в соответствии с нормативными актами Банка России.

По кредиту счета отражаются средства, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также средства, поступившие в органы, осуществляющие выплату пенсий, от Пенсионного фонда Российской Федерации.

По дебету счета отражаются средства Пенсионного фонда Российской Федерации, списываемые со счетов Пенсионного фонда Российской Федерации и органов, осуществляющих выплату пенсий.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому распорядителю средств Пенсионного фонда Российской Федерации.

Счет № 40402 «Фонд социального страхования Российской Федерации»

Назначение счета: учет средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

По кредиту счета отражаются средства, поступившие в Фонд социального страхования Российской Федерации, а также средства, поступившие в органы социальной защиты населения от Фонда социального страхования Российской Федерации.

По дебету счета отражаются средства Фонда социального страхования Российской Федерации, списываемые со счетов Фонда социального страхования Российской Федерации и органов социальной защиты населения.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому распорядителю средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

Счет № 40403 «Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»

Назначение счета: учет средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и средств медицинских учреждений, поступивших от Федерального фонда обязательного медицинского страхования и от других государственных внебюджетных фондов.

По кредиту счета отражаются средства:

поступившие в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, в том числе от других государственных внебюджетных фондов.

поступившие медицинским учреждениям от Федерального фонда обязательного медицинского страхования, а также от других государственных внебюджетных фондов.

По дебету счета отражаются средства, перечисленные со счетов Федерального фонда обязательного медицинского страхования и медицинских учреждений.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые Федеральному фонду обязательного медицинского страхования и каждому медицинскому учреждению.

Счет № 40404 «Территориальные фонды обязательного медицинского страхования»

Назначение счета: учет средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования и средств медицинских учреждений, поступивших от территориальных фондов обязательного медицинского страхования и от других государственных внебюджетных фондов.

По кредиту счета отражаются средства:

поступившие в территориальные фонды обязательного медицинского страхования, в том числе от других государственных внебюджетных фондов;

поступившие медицинским учреждениям от территориальных фондов обязательного медицинского страхования и страховых медицинских организаций, а также от других государственных внебюджетных фондов.

По дебету счета отражаются средства, перечисленные со счетов территориальных фондов обязательного медицинского страхования и медицинских учреждений.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому фонду и каждому медицинскому учреждению.

Счет № 40406 «Фонды социальной поддержки населения»

Назначение счета: учет поступлений и расходования средств Республиканского (федерального) и территориальных фондов социальной поддержки населения.

По кредиту счета учитываются поступления в фонды согласно Положению о Республиканском (федеральном) и территориальных фондах социальной поддержки населения.

По дебету счета учитывается расходование средств фондов согласно Положению о Республиканском (федеральном) и территориальных фондах социальной поддержки населения.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета фондов социальной поддержки населения.

Счет № 40410 «Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления»

Назначение счета: учет поступления и расходования средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

По кредиту счета учитываются поступления средств в эти фонды согласно нормативным правовым актам об этих фондах.

По дебету счета учитываются расходы, производимые внебюджетными фондами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований на цели, определенные нормативными правовыми актами об этих фондах.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому внебюджетному фонду.

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.

Организация, деятельность которой в основном связана с оказанием услуг финансового характера, относится к финансовым организациям. Счета финансовым организациям открываются на балансовых счетах второго порядка, имеющих соответствующие наименования.

На балансовых счетах второго порядка «Коммерческие организации» открываются для организаций, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли.

Организации, не имеющие в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и не распределяющие полученную прибыль между участниками, относятся к некоммерческим. Счета таким организациям открываются на балансовых счетах второго порядка, имеющих соответствующие наименования.

В кредит счетов зачисляются суммы, поступающие указанным организациям, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами организаций, счетами учета бюджетных, внутрибанковских операций, учета кредитов и другими счетами.

По дебету счетов отражаются суммы, списываемые со счетов, в корреспонденции со счетами, указанными по кредиту.

В аналитическом учете ведутся счета по каждой организации.

На счете № 40504 учитываются переводные операции организаций федеральной почтовой связи, а также средства, направляемые уполномоченными органами на выплату пенсий и пособий. Счета открываются организациям связи в том случае, если в нормативных правовых актах предусмотрено открытие счетов в кредитных организациях. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются: суммы, сдаваемые организациями связи наличными деньгами, в корреспонденции со счетом учета кассы; суммы, зачисляемые по расчетным документам переводоотправителей, органов, уполномоченных на выплату пенсий и пособий, филиалов Сберегательного банка Российской Федерации за полученную наличность, подкрепление счета организаций связи Российской Федерации в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета проводятся суммы подкреплений, выданных организациям связи наличными деньгами, в корреспонденции со счетом учета кассы; суммы перечислений по платежным поручениям организаций связи, поступивших переводов и других сумм на счета получателей, выплаченных пенсий и пособий, в корреспонденции со счетами по учету средств организаций.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по переводным операциям организаций федеральной почтовой связи, по учету средств, направляемых органами, уполномоченными на выплату пенсий и пособий.

На счете № 40505 ведутся доходные счета МПС России. Счета пассивные.

Учет операций ведется в соответствии с нормативным актом Банка России и МПС России о порядке проведения операций по доходным счетам МПС России.

На счете № 40501 открываются счета органам Федерального казначейства для учета средств, выделенных из федерального бюджета государственным академиям наук, подведомственным им учреждениям, государственным корпорациям и другим организациям, не являющимся участниками бюджетного процесса.

На счете № 40503 открываются счета органам Федерального казначейства и федеральным бюджетным учреждениям для учета средств, полученных федеральными бюджетными учреждениями от приносящей доход деятельности.

На счетах № 40603 и № 40703 открываются счета органам Федерального казначейства, органам, осуществляющим открытие и ведение лицевых счетов получателей средств бюджетов, а также, соответственно, бюджетным учреждениям субъектов Российской Федерации и муниципальных образований для учета средств, полученных этими бюджетными учреждениями от приносящей доход деятельности.

Счет № 40704 «Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет»

Назначение счета: учет денежных средств для формирования избирательного фонда избирательного объединения, избирательного блока, партий, а также фондов референдума, создаваемых инициативной группой по проведению референдума и инициативной агитационной группой, направляемых на финансирование мероприятий, связанных с проведением выборов или референдумов. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются средства, являющиеся источниками формирования специального избирательного фонда избирательного объединения, избирательного блока, партий, а также фондов референдума в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По дебету счета проводятся суммы перечислений в соответствии с целевым назначением счета и законодательством Российской Федерации.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому избирательному объединению, избирательному блоку, партии, по каждой инициативной группе по проведению референдума и инициативной агитационной группе.

Счет № 408 «Прочие счета»

Счет № 40802 «Физические лица - индивидуальные предприниматели»

Назначение счета: учет поступления и расходования денежных сумм физических лиц - индивидуальных предпринимателей. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются средства от деятельности, проводимой физическими лицами - индивидуальными предпринимателями, суммы полученных кредитов и другие поступления средств, предусмотренные нормативными актами Банка России.

По дебету счета проводятся суммы перечислений и выдачи наличных денежных средств.

Операции проводятся в корреспонденции со счетами по учету кассы, банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами учета депозитов (вкладов).

В аналитическом учете открываются лицевые счета каждому физическому лицу - индивидуальному предпринимателю.

Счет № 40803 «Физические лица - нерезиденты - счета типа «И»

Назначение счета: учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих физическим лицам - нерезидентам. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в валюте Российской Федерации по каждому клиенту.

Счет № 40804 «Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа «Т»

Назначение счета: учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих юридическим лицам - нерезидентам, индивидуальным предпринимателям - нерезидентам, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в валюте Российской Федерации по каждому клиенту.

Счет № 40805 «Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа «И»

Назначение счета: учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих юридическим лицам - нерезидентам, индивидуальным предпринимателям - нерезидентам, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в валюте Российской Федерации по каждому клиенту.

Счет № 40807 «Юридические лица - нерезиденты»

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и виду валюты.

Счет № 40809 «Юридические и физические лица - нерезиденты -счета типа «С» (инвестиционные)

Назначение счета: учет денежных средств юридических и физических лиц - нерезидентов в рублях. Счет пассивный.

Операции по счету осуществляются в порядке, установленном валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Счет № 40810 «Физические лица - средства избирательных фондов»

Назначение счета: учет денежных средств на специальном избирательном счете для формирования избирательного фонда кандидата, зарегистрированного кандидата, направляемых на финансирование мероприятий, связанных с проведением выборов. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются средства, предназначенные для формирования специального избирательного фонда в соответствии с нормативными правовыми актами о выборах.

По дебету счета проводятся суммы перечислений в соответствии с целевым назначением счета и нормативными правовыми актами о выборах.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому кандидату, зарегистрированному кандидату.

Счет № 40811 «Средства для проведения выборов. Избирательный залог»

Назначение счета: учет денежных средств, вносимых кандидатами, избирательными объединениями в качестве избирательного залога на специальный счет избирательной комиссии, действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются средства из избирательных фондов, вносимые кандидатами, избирательными объединениями в качестве избирательного залога в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах.

По дебету счета проводятся суммы возврата средств в избирательные фонды кандидатов, избирательных объединений либо перечисления в доход соответствующего бюджета денежных средств, внесенных или перечисленных в качестве избирательного залога, в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой избирательной комиссии и по каждому залогоу.

№ 40814 «Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «К» (конвертируемые)»

№ 40815 «Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «Н»

(неконвертируемые)»

Назначение счетов: учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих юридическим и физическим лицам - нерезидентам, официальным представительствам. Операции по счетам совершаются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими данный вопрос. Счета пассивные.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в валюте Российской Федерации по каждому клиенту.

№ 40817 «Физические лица»

Назначение счета: учет денежных средств физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Счет открывается в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на основании договора банковского счета. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются: суммы, вносимые наличными деньгами; суммы, поступившие в пользу физического лица в безналичном порядке со счетов юридических и физических лиц, депозитов (вкладов); суммы предоставленных кредитов и другие поступления средств, предусмотренные нормативными актами Банка России.

По дебету счета отражаются: суммы, получаемые физическим лицом наличными деньгами; суммы, перечисляемые физическим лицом в безналичном порядке на счета юридических и физических лиц, на счета депозитов (вкладов); суммы, направленные на погашение задолженности по предоставленным кредитам и другие операции, предусмотренные нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые физическим лицам в соответствии с договором банковского счета.

Счета № 40818 «Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации»

№ 40819 «Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте»

Назначение счетов: учет денежных средств и расчетов в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Счета пассивные.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору банковского счета.

Счет № 40820 «Счета физических лиц - нерезидентов»

Назначение счетов: учет денежных средств и расчетов по операциям, осуществляемым физическими лицами - нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России без использования специальных банковских счетов. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые физическим лицам – нерезидентам в соответствии с договором банковского счета.

Счет № 40821 «Платежный агент, банковский платежный агент»

Назначение счета: отдельный банковский счет, открываемый платежным агентам, банковским платежным агентам для учета зачисляемых наличных денежных средств, полученных от плательщиков, и осуществления расчетов при приеме платежей в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и статьей 13.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому платежному агенту, банковскому платежному агенту.

Счет № 409 «Средства в расчетах»

Счета № 40901 «Аккредитивы к оплате»

№ 40902 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами»

Назначение счетов: учет сумм аккредитивов, открытых по поручениям покупателей для расчетов с поставщиками. Счета пассивные.

По кредиту счетов проводятся суммы открытых (поступивших) аккредитивов в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами клиентов. Открытие аккредитива осуществляется банком – эмитентом согласно заявлению плательщика (покупателя), составленному по форме Приложения 16 к Учетной политике Банка.

По дебету счетов проводятся суммы, выплаченные за счет аккредитивов, и суммы, перечисляемые обратно на счета покупателей вследствие неиспользования, уменьшения или аннулирования аккредитивов, в корреспонденции со счетами поставщиков, корреспондентскими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому аккредитиву.

Счет № 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы»

Назначение счета: учет сумм переводов, поступивших на текущие счета уполномоченных, командированных в другую местность организациями, а также переводов физических лиц и переводов на имя временных уполномоченных, которым текущие счета не открываются. Счет пассивный.

По кредиту проводятся суммы поступивших переводов, а также средства, предусмотренные специальными нормативными актами Банка России.

По дебету проводятся суммы, выплачиваемые с текущих счетов и лицевых счетов по переводам уполномоченным и другим получателям, и суммы, возвращаемые переводоотправителям в связи с отзывом переводов и по другим причинам.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета на каждого получателя средств.

При этом аналитический учет переводов физических лиц с использованием платежных систем «Western Union», СМТ ведется в отдельных программах, в которых отражаются персональные данные, идентифицирующие каждого получателя или отправителя денежных средств. В балансе Банка для отражения данных переводов открываются сводные лицевые счета в разрезе платежных систем, видов операций и видов валют.

Счет № 40906 «Инкассированная денежная выручка»

Назначение счета: счет используется в случаях, когда по каким-либо причинам проинкассированная накануне денежная выручка не пересчитана и сумма не может быть зачислена на счет клиента и в кассу кредитной организации. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся суммы выручки, проинкассированной накануне и не пересчитанной, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств в пути. После пересчета сумма со счета по учету денежных средств в пути перечисляется на счет учета кассы.

По дебету счета проводятся суммы выручки, пересчитанной и зачисленной в кассу, в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентским счетом при перечислении средств клиентам, не имеющим счетов в кредитной организации.

В аналитическом учете открываются счета каждому клиенту.

Если Банк по договорам с клиентами производит зачисление проинкассированной выручки на их счета до ее пересчета, то в этом случае возникает кредитная операция, зачисление выручки на счета клиентов должно производиться со счетов по учету кредитов, оформляемых в общеустановленном порядке.

Счета № 40909 «Переводы в Российскую Федерацию»

№ 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам»

№ 40912 «Переводы из Российской Федерации»

№ 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами»

Назначение счетов №№ 40909, 40910: учет денежных переводов, поступивших в Российскую Федерацию. Счета пассивные.

По кредиту счетов проводятся суммы переводов, поступившие в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов на имя граждан России, нерезидентов и лиц без гражданства, постоянно проживающих в России, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По дебету счетов проводятся суммы средств, выплачиваемые получателям или переводимые на их счета, а также суммы, возвращаемые отправителю, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами клиентов, кассы и другими счетами.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому переводу.

Назначение счетов №№ 40912, 40913: учет денежных переводов из Российской Федерации, принятых от перевододателей физических лиц - резидентов и нерезидентов без открытия банковского счета. Счета пассивные.

По кредиту счетов проводятся суммы, принятые от резидентов и нерезидентов для перевода из Российской Федерации, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы.

По дебету счетов проводятся суммы, перечисляемые из Российской Федерации, суммы возвращаемых переводов в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы и другими счетами.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому переводу.

При этом аналитический учет переводов физических лиц с использованием платежных систем «Western Union», СМТ ведется в отдельных программах, в которых отражаются персональные данные, идентифицирующие каждого получателя или отправителя денежных средств. В балансе Банка для отражения данных переводов открываются сводные лицевые счета в разрезе платежных систем, видов операций и видов валют.

Счет № 40911 «Транзитные счета»

Назначение счета: проведение определенных операций через транзитные счета, в том числе принятых от граждан и организаций обязательных и добровольных платежей и взносов, а также других операций, предусмотренных нормативными актами Банка России. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся суммы принятых платежей за коммунальные и другие услуги, налоговых платежей, различных взносов населения и организаций, денежных средств от физических лиц без открытия

банковского счета и по другим операциям, в корреспонденции со счетом по учету кассы, банковскими счетами клиентов.

По дебету счета отражаются: суммы, перечисляемые юридическим и физическим лицам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом по учету расчетов с филиалами, банковскими счетами клиентов Банка, филиала; суммы комиссионного вознаграждения в пользу Банка в корреспонденции со счетами по учету доходов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам платежей.

ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Счета № 410, 427 «Депозиты, привлеченные средства Минфина России»

№ 411, 428 «Депозиты, привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 412, 429 «Депозиты, привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»

№ 413, 430 «Депозиты, привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 414, 431 «Депозиты, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»

№ 415, 432 «Депозиты, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»

№ 416, 433 «Депозиты, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»

№ 417, 434 «Депозиты, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 418, 435 «Депозиты, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 419, 436 «Депозиты, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 420, 437 «Депозиты, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций»

№ 421, 438 «Депозиты, привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций»

№ 422, 439 «Депозиты, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций»

№ 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

№ 425, 440 «Депозиты, привлеченные средства юридических лиц — нерезидентов»

№ 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц — нерезидентов»

Назначение счетов: учет на договорных условиях депозитов, вкладов, прочих привлеченных средств юридических и физических лиц. Характер привлекаемых средств определяется условиями договора. Счета пассивные.

Согласно разъяснению Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России от 17.07.2003 № 18-2-2-10/1623 при заключении договора вклада (депозита) с физическими лицами, осуществляющими определенные виды деятельности, и по предъявлению физическим лицом копий свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя без образования юридического лица учет вкладов (депозитов) осуществляется на балансовом счете № 421 «Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций».

На балансовых счетах № 438 «Прочие привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций» могут учитываться суммы залога (гарантийного взноса), определенные в договоре аренды.

Совершение операций по счетам № 425 «Депозиты юридических лиц — нерезидентов», № 440 «Привлеченные средства юридических лиц — нерезидентов» производится в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Совершение операций по счету № 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц — нерезидентов» производится в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Счета второго порядка ведутся по срокам привлечения, а также по субъектам, внесшим средства, в том числе:

Минфином России;

финансовыми органами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

государственными внебюджетными фондами Российской Федерации;
 внебюджетными фондами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
 финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности;
 коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности;
 некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности;
 финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности;
 коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности;
 некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности;
 негосударственными финансовыми организациями;
 негосударственными коммерческими организациями;
 негосударственными некоммерческими организациями;
 физическими лицами;
 юридическими лицами — нерезидентами;
 физическими лицами — нерезидентами.

По кредиту счетов отражаются:

суммы, поступившие от владельца депозита (вкладчика), прочих привлеченных средств ;
 начисленные проценты, если условиями договора предусмотрено присоединение процентов к сумме

вклада (депозита);

поступившие для зачисления в депозиты (вклады) физических лиц суммы предоставленных кредитов;

Операции по поступившим средствам проводятся в корреспонденции со счетами: корреспондентскими, клиентов, кассы, а начисленные проценты — со счетами по учету начисленных процентов, расходов.

По дебету счетов отражаются:

выплачиваемые (перечисляемые), возвращаемые суммы депозитов (вкладов), прочих привлеченных средств;

выплачиваемые проценты, если по условиям договора проценты были присоединены к сумме депозита (вклада);

перечисляемые суммы по поручениям владельцев депозитов (вкладов) физических лиц при погашении кредита и процентов;

Операции проводятся в корреспонденции со счетами по учету средств клиентов, корреспондентскими, кассы.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе вкладчиков по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют.

На указанных счетах подлежат отражению суммы, принятые кредитной организацией по договору банковского счета вклада (депозита), в том числе путем выдачи вкладчику именной сберегательной книжки.

Порядок начисления процентов на вклад (депозит), отражение других средств в учете осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке начисления процентов в кредитных организациях Российской Федерации.

КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ, ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА

Счета № 441 «Кредиты и средства, предоставленные Минфину России»

№ 442, 461 «Кредиты и средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 443 «Кредиты и средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации»

№ 444 «Кредиты и средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 445 «Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»

№ 446, 465 «Кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»

№ 447 «Кредиты и средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»

№ 448 «Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 449, 468 «Кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 450 «Кредиты и средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 451, 470 «Кредиты и средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям»

№ 452, 471 «Кредиты и средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»

№ 453, 472 «Кредиты и средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям»

№ 454 «Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям»

№ 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам»

№ 456 «Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам»

№ 457 «Кредиты, предоставленные физическим лицам — нерезидентам»

Назначение счетов: учет кредитов и иных средств (в договоре указывается вид размещенных средств), предоставленных Минфину России, финансовым органам и организациям, внебюджетным фондам, организациям различных организационно-правовых форм всех форм собственности, в том числе юридическим лицам — нерезидентам, а также кредитов, предоставленных физическим лицам, в том числе физическим лицам — нерезидентам, в том числе кредитов, предоставленных:

Минфину России;

финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

государственным внебюджетным фондам Российской Федерации;

внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности;

коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности;

некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности;

финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

негосударственным финансовым организациям;

негосударственным коммерческим организациям;

негосударственным некоммерческим организациям;

физическим лицам - индивидуальным предпринимателям;

физическим лицам;

юридическим лицам — нерезидентам;

физическим лицам — нерезидентам.

Открыты активные счета второго порядка для учета задолженности по кредитам и размещенным средствам по срокам погашения, по кредитам, предоставленным при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»), а также счета (пассивные) для учета резервов на возможные потери.

По дебету счетов отражаются:

суммы предоставленных кредитов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы (для физических лиц), счетами по учету депозитов (вкладов) физических лиц, корреспондентскими счетами; суммы причисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету требований по получению процентов;

суммы восстановленных кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности клиентов, отсроченных в установленном в кредитной организации порядке.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенной задолженности по предоставленным клиентам кредитам в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы (для физических лиц), счетами по учету депозитов (для физических лиц), счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами;

суммы задолженности, списанные на счета по учету просроченной задолженности клиентов;

суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором Банк в установленном порядке покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту.

Операции совершаются в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Счета № 44201, 44301, 44401, 44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401, 45509, 45608, 45708 — кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) или депозитном (физических лиц) счете («овердрафт»). Кредитование в виде «овердрафт» счетов по учету депозитов (вкладов) физических лиц распространяется исключительно на счета, на которых учитываются денежные средства, привлеченные на срок «до востребования».

Назначение счетов: учет кредитов, предоставленных в установленном порядке при недостаточности средств на банковском или депозитном (физических лиц) счете («овердрафт»).

По дебету счетов отражаются:

суммы предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на банковском счете клиента в соответствии с договором. В договоре должны быть указаны лимит средств, срок предоставления, процентная ставка по «овердрафту».

Корреспондируют указанные счета с расчетными (текущими) счетами клиентов;

суммы предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на депозитном (вкладном) счете со сроком «до востребования» физического лица в соответствии с договором в корреспонденции с этим депозитным (вкладным) счетом;

суммы восстановленных кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности клиентов в связи с отсрочкой кредита.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенной задолженности по кредиту, предоставленному в форме «овердрафт», в корреспонденции с банковскими или депозитными (физических лиц) счетами клиентов;

суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором Банк покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту;

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

На счетах второго порядка для учета задолженности по кредитам и размещенным средствам «до востребования» осуществляется учет текущей задолженности по договорам на предоставление (размещение) средств на условиях «до востребования», «до наступления условия (события)» и «под лимит задолженности».

Учет задолженности по договорам с условием «до наступления условия (события)» и «под лимит задолженности» ведется в соответствии с порядком, изложенным в назначении счетов №№320, 321, 322, 323.

Суммы неиспользованного лимита задолженности учитываются на внебалансовом счете № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Счет № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

Назначение счета: учет просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам. По счетам второго порядка просроченная задолженность учитывается по группам заемщиков. Счета активные.

Учет резервов на возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам осуществляется на счете № 45818.

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету предоставленных клиентам кредитов и прочих размещенных средств.

По кредиту счетов второго порядка по учету просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам отражаются:

суммы погашенной просроченной задолженности клиентов по кредитам в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы (по физическим лицам), счетами по учету депозитов в установленных случаях, счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами;

суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором Банк покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту, в корреспонденции с соответствующими счетами;

суммы списанной просроченной задолженности. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Счет № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

Назначение счета: учет просроченных процентов по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам. На счетах второго порядка учитываются проценты, не погашенные в срок, по группам заемщиков. Счета активные.

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

суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы (по физическим лицам), счетами по учету депозитов, счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами;

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

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ

Счет № 474 «Расчеты по отдельным операциям»

Счет № 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»

Назначение счетов: учет факторинговых и форфейтинговых операций. Счет №47401 – пассивный.

Операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого участника расчетов.

Счета № 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»

Назначение счетов: учет расчетов с биржами при совершении операций купли-продажи иностранной валюты, биржевых срочных сделок, а также операций с ценными бумагами, совершаемых кредитными организациями - профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Счет № 47403 - пассивный, счет № 47404 - активный.

По дебету счетов проводятся:

денежные средства, перечисленные для совершения операций купли-продажи иностранной валюты и биржевых срочных сделок либо во исполнение обязательств по указанным сделкам, а также в уплату комиссионного вознаграждения, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковским счетом биржи или соответствующими счетами участника расчетов, открытыми в кредитных организациях - исполнителях расчетов на данной бирже (организованном рынке);

подлежащие исполнению требования по совершаемым от своего имени и за свой счет операциям купли-продажи иностранной валюты и биржевым срочным сделкам в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам;

подлежащие исполнению требования по совершаемым по поручению клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты в корреспонденции со счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты;

подлежащие исполнению требования по совершаемым в интересах клиентов срочным биржевым сделкам в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

суммы распределения средств, списанных с участника РЦ ОРЦБ по итогам торгов на ММВБ, в корреспонденции со счетом учета расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ.

По кредиту счетов отражаются:

денежные средства, поступившие во исполнение требований по операциям купли-продажи иностранной валюты и срочным биржевым сделкам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковским счетом биржи или соответствующими счетами участника расчетов, открытыми в кредитных организациях - исполнителях расчетов на данной бирже (организованном рынке);

подлежащие исполнению обязательства по совершенным от своего имени и за свой счет операциям купли-продажи иностранной валюты и срочным биржевым сделкам в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам;

исполненные обязательства по совершенным по поручениям клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты в корреспонденции со счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты;

исполненные обязательства по совершенным в интересах клиентов срочным биржевым сделкам в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

суммы распределения средств, зачисленных участнику РЦ ОРЦБ по итогам торгов на ММВБ, в корреспонденции со счетом учета расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ;

суммы причитающегося к уплате комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Кредитные организации — профессиональные участники рынка ценных бумаг отражают на данных счетах операции и сделки, совершаемые ими на фондовых биржах или на других организованных рынках, участниками которых они являются.

По дебету счетов проводятся:

денежные средства, перечисленные для заключения сделок либо во исполнение обязательств по сделкам, а также в уплату комиссионного вознаграждения, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетным счетом биржи или соответствующими счетами участника расчетов, открытыми в кредитных организациях — исполнителях расчетов на данном организованном рынке;

подлежащие исполнению требования по заключенным от своего имени и за свой счет сделкам на реализацию ценных бумаг в корреспонденции со счетами учета выбытия (реализации) ценных бумаг;

подлежащие исполнению требования по заключенным в интересах клиентов сделкам на реализацию ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

суммы распределения средств, списанных с участника РЦ ОРЦБ по итогам торгов, в корреспонденции со счетом учета расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ.

По кредиту счетов отражаются:

денежные средства, поступившие во исполнение требований по сделкам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетным счетом биржи или соответствующими счетами участника расчетов, открытыми в кредитных организациях — исполнителях расчетов на данном организованном рынке;

подлежащие исполнению обязательства по заключенным от своего имени и за свой счет сделкам на приобретение ценных бумаг в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги;

исполненные обязательства по заключенным в интересах клиентов сделкам на приобретение ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

суммы распределения средств, зачисленных участнику РЦ ОРЦБ по итогам торгов, в корреспонденции со счетом учета расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ;

суммы причитающегося к уплате комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетом учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг.

Аналитический учет ведется в разрезе бирж (организованных рынков), видов операций с учетом правил заключения и исполнения сделок и расчетов на биржах (организованных рынках).

Счета № 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»

Назначение счетов: учет расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты, а также учет средств в иностранной валюте для обязательной продажи на валютном рынке. Счет № 47405 — пассивный.

Операции по покупке и продаже иностранной валюты производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по этим вопросам.

По кредиту счета № 47405 проводятся суммы, поступившие от клиентов для покупки иностранной валюты, или поступившие суммы в иностранной валюте для ее продажи в корреспонденции со счетами корреспондентскими, банковскими счетами клиентов, а также суммы денежных средств, подлежащие получению от валютной биржи по совершенным по поручению клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами (если купля-продажа осуществляется через валютную биржу).

По дебету счета отражаются:

суммы исполненных обязательств перед клиентом при перечислении ему купленной иностранной валюты или денежных средств от ее продажи в корреспонденции с корреспондентским счетом или банковским счетом клиента;

суммы денежных средств или иностранной валюты, полученной от клиента, по исполненным сделкам, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами (если купля-продажа осуществлена через валютную биржу);

суммы денежных средств или иностранной валюты, возвращаемые клиенту при неисполнении сделки, в корреспонденции с корреспондентским счетом или банковским счетом клиента;

суммы комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе клиентов, видов валют, сделок.

Счета № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Назначение счетов: учет обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме, а также расчетов по срочным сделкам.

Счет № 47407 — пассивный, счет № 47408 — активный.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции.

По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах № 47407, № 47408 во взаимной корреспонденции.

Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, отражаются на счетах № 47407, № 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

По мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов № 47407, № 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов № 47407, № 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту.

Срочные сделки

При наступлении первой по сроку даты (поставки соответствующего актива или расчетов) в начале операционного дня срочные сделки, числящиеся на счетах главы Г. «Срочные сделки» (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа), отражаются на балансовых счетах.

Срочные сделки купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные сделки в наличной и безналичной форме отражаются в порядке, установленном выше.

По срочным сделкам купли-продажи других активов (кроме иностранной валюты) сумма сделки отражается в валюте расчетов на балансовом счете № 47408 в корреспонденции со счетом № 47407.

Дальнейшие операции, связанные с исполнением срочных сделок с ценными бумагами, отражаются в соответствии с приложением 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

По срочным сделкам на приобретение драгоценных металлов сумма требований на получение списывается со счета № 47408, в корреспонденции со счетами по учету драгоценных металлов с отнесением разницы между ценой приобретения и учетной ценой на счета по учету доходов или расходов.

По срочным сделкам на реализацию драгоценных металлов сумма обязательств списывается со счета № 47407, в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) драгоценных металлов.

По расчетным (беспоставочным) срочным сделкам сумма требований на получение денежных средств отражается на счете № 47408, в корреспонденции со счетом по учету доходов. Сумма обязательств по поставке денежных средств отражается на счете № 47407, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов по срочным сделкам отражаются в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов либо счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами или счетом по учету расчетов кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и финансовому инструменту.

Сделки с финансовыми активами, по которым дата поставки или расчетов совпадает с датой заключения сделки, отражаются на балансовых счетах так же, как и срочные сделки (внебалансовый учет при этом не ведется).

Счета № 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям»

№ 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям»

Назначение счетов: учитываются операции по аккредитивам по иностранным операциям, проводимые в соответствии с нормативными актами Банка России по вопросам организации и проведения расчетов. Счет № 47409 — пассивный, счет № 47410 — активный.

На счете № 47409 учитываются:

транзитные аккредитивы, исполняемые кредитной организацией, банком-нерезидентом (далее — «банк») по поручениям иностранных банков;

кредиторы — иностранные банки по экспортным аккредитивам с покрытием выплат, то есть учитываются документарные аккредитивы, выставленные иностранными банками, по которым в момент их открытия банком в России получено покрытие в полной сумме аккредитива;

кредиторы — клиенты по импортным аккредитивам с покрытием выплат со счетов «НОСТРО» и на счете «ЛОРО»;

по импортным аккредитивам с покрытием выплат за счет краткосрочных кредитов иностранных банков;

по импортным аккредитивам с покрытием выплат за счет долгосрочных кредитов иностранных банков;

по импортным аккредитивам с покрытием выплат за счет коммерческих кредитов.

По кредиту счета проводятся суммы транзитных аккредитивов, исполняемых по поручениям иностранных банков — корреспондентов, банка в России, суммы иностранной валюты, зачисленные иностранными банками на счета банка в России «НОСТРО»; суммы списанных по распоряжениям иностранных банков со счетов «ЛОРО» в покрытие открываемых им аккредитивов, а также суммы увеличений открытых аккредитивов; суммы, списываемые с расчетных или ссудных счетов организаций в покрытие открываемых по их поручениям импортных аккредитивов, а также на пополнение ранее открытых аккредитивов в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета проводятся суммы выплат по использованным транзитным аккредитивам: суммы, выплачиваемые клиентам по экспортным аккредитивам; суммы, выплачиваемые по импортным аккредитивам; по дебету также отражаются суммы уменьшений или неиспользованные суммы аккредитивов, перечисляемые на счета клиентов, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку, виду валюты, аккредитиву.

В делах (досье) по экспортным аккредитивам хранятся: подлинники аккредитивных поручений иностранного банка, распоряжение иностранного банка об изменении условий аккредитивов (если изменения производились), переписка с иностранными банками, клиентами, банками в России по аккредитивам, лицевые счета по аккредитивам.

В делах (досье) по импортным аккредитивам хранятся: копии заявлений клиентов на открытие аккредитивов; копии аккредитивных поручений, отсылаемых иностранным банкам; распоряжения клиентов и банков об изменении условий аккредитивов; дебетовые авизо иностранных банков, переписка с иностранными банками, клиентами, банками России по данному аккредитиву, лицевые счета по аккредитивам.

На обложках дел (досье) по аккредитивам ведутся контрольные записи в иностранной валюте о выплатах и всех изменениях по аккредитиву. После каждой записи выводится новое сальдо в иностранной валюте. Все записи на обложках дел по аккредитивам визируются исполнителем.

Обороты и сальдо в иностранной валюте, записанные на обложках дел, сверяются на следующий день утром с данными лицевых счетов. Факт сверки удостоверяется подписью работника, проводящего сверку.

Счет № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

Назначение счета: учет процентов, начисленных по банковским счетам, депозитам (вкладам) и прочим привлеченным средствам физических лиц, открытым физическим лицам - резидентам и нерезидентам. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы начисленных процентов по депозитам (вкладам) и другим банковским счетам физических лиц в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета списываются суммы начисленных процентов в корреспонденции с банковскими счетами, счетами по учету депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств физических лиц; суммы излишне

начисленных процентов в корреспонденции с соответствующими счетами; суммы неисполненных обязательств, в корреспонденции со счетом по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору физического лица.

Счета № 47412 «Операции по продаже и оплате лотерей»

Назначение счетов: учет средств, поступивших за проданные билеты лотерей, а также выплаченных сумм по выигравшим билетам. Счет № 47412 — пассивный.

По кредиту счета № 47412 отражаются суммы, поступившие от продажи билетов лотерей, в корреспонденции со счетом учета кассы.

По дебету счета — суммы, выплаченные по выигравшим билетам, а также суммы, перечисленные по назначению организациям — эмитентам лотерей, оставшиеся после оплаты выигрышей, суммы удержанного комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетами учета кассы, эмитентов билетов лотерей, корреспондентскими, учета доходов.

Расчеты производятся в соответствии с договором, заключенным с организациями, проводящими лотереи.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому эмитенту лотерей, наименованиям и сериям.

Счета № 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет»

№ 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты»

Назначение счетов: учет сумм, оплачиваемых кредитной организацией за приобретаемые памятные монеты и получаемых ею за реализуемые памятные монеты. Счет № 47414 — пассивный, счет № 47415 — активный.

По кредиту пассивного счета проводится стоимость полученных монет по отпускной стоимости в корреспонденции со счетом по учету кассы по номинальной стоимости, счетом по учету расходов на разницу между номинальной стоимостью и отпускной стоимостью Банка России.

По дебету пассивного счета отражаются суммы, перечисленные Банку России за памятные монеты, в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Реализация памятных монет отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов корреспондентского, по учету кассы на сумму, поступившую от продажи монет

Кредит счета по учету кассы на сумму номинальной стоимости монет

Кредит счета по учету доходов на сумму, превышающую номинальную стоимость монет.

Порядок ведения аналитического учета по видам памятных монет устанавливается отдельными внутренними документами Банка.

Межрегиональные хранилища Центрального хранилища Банка России выдают кредитным организациям монеты в порядке и на условиях, устанавливаемых Банком России.

Счета № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»

№ 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения»

Назначение счетов: учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности. Счет № 47416 — пассивный, счет № 47417 — активный.

По кредиту счета № 47416 отражаются суммы, зачисленные на корреспондентский счет или счета межфилиальных расчетов кредитной организации, которые не могут быть отнесены ею на соответствующие счета получателей средств в тех случаях, когда суммы относятся клиентам, неизвестным данной кредитной организации, при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета либо отсутствии расчетного документа, требующего подтверждения со стороны кредитной организации, РКЦ Банка России.

При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, открытый в обслуживающем расчетно-кассовом центре или другой кредитной организации, или на счета межфилиальных расчетов, принимает меры к зачислению сумм по назначению. Если в течение пяти рабочих дней владельцы средств не выяснены, то Банк эти суммы откредитовывает (перечисляет) РКЦ Банка России, кредитной организации, филиалу. В соответствии с разъяснениями Банка России от 05.05.2003г. № 18-2-2-10/1055 срок нахождения денежных средств на балансовом счете № 47416 следует исчислять, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет. По истечении пяти рабочих дней, т.е. на шестой рабочий день после начала исчисления указанного срока суммы зачисленных средств должны быть списаны со счета № 47416 и зачислены на счет получателя, либо возвращены кредитной организации плательщика.

Суммы денежных средств (в т.ч. в иностранной валюте), поступившие на корреспондентский счет Банка из банков-нерезидентов и учтенные в качестве сумм невыясненного назначения на счете № 47416, должны быть зачислены на счета получателей средств или возвращены их отправителям по мере завершения необходимой переписки с соответствующими банками-корреспондентами в сроки, установленные международной банковской практикой делового оборота.

По дебету этого счета отражается списание сумм невыясненного назначения на основании ответов РКЦ Банка России, кредитной организации либо откредитование сумм по требованию плательщика, или на основании

сообщения РКЦ Банка России, кредитной организации, или неполучения от них ответа в корреспонденции со счетами получателей средств, корреспондентским счетом.

Кроме того, в целях правильного осуществления привязок проводок по погашению основного долга и процентов по предоставленным кредитам в модуле «Кредиты и депозиты» ИБС «БИСквит» в случае, если в платежном документе клиента указан один счет (ссудный или счет учета требований по процентам), а фактически производится и уплата процентов и погашение основного долга, вся перечисленная клиентом сумма переносится с этого счета на счет № 47416, а затем в тот же день разносится по назначению на соответствующие балансовые счета. Если же в платежном документе клиента ошибочно указан номер счета (уплачиваются проценты, а указан ссудный счет, или наоборот), то счет № 47416 не используется, а производится исправительная проводка: сумма переносится по назначению со ссудного счета на счет учета требований по процентам (или наоборот).

Если при поступлении на корреспондентский счет средств по операциям выдачи собственных векселей Банка в платежном документе не указан счет получателя средств, то полученная сумма зачисляется на соответствующие балансовые счета № 523, без отражения по счету № 47416.

Аналитический учет ведется на одном лицевом счете с приложением к нему ведомости-расшифровки с указанием в ней сумм и даты зачисления на счет № 47416.

По дебету счета № 47417 отражаются суммы, списанные с корреспондентских счетов по месту их ведения при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета.

Банк не позднее следующего рабочего дня после списания денежных средств запрашивает РКЦ Банка России, кредитную организацию, ведущие корреспондентские счета о причинах списания и в зависимости от полученного ответа списывает эту сумму со счета № 47417 с отнесением на соответствующие счета или принимает меры в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором о корреспондентских отношениях по восстановлению сумм на корреспондентском счете. Восстановленные суммы проводятся по кредиту этого счета в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Аналитический учет ведется так же, как и по счету № 47416.

Счет № 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств»

Назначение счета: учет средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету Банка. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются суммы, списанные с банковских счетов клиентов на основании их платежных поручений и других расчетных документов, предъявленных к счету, при отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счете Банка.

По дебету счета отражаются суммы, перечисляемые Банком по назначению в соответствии с первоначальными поручениями клиентов при поступлении средств на корреспондентский счет и оплате их из картотеки; возврат средств на банковский счет клиента в случае поступления в Банк письменного заявления клиента.

Аналитический учет ведется по каждому клиенту Банка с разбивкой по группам очередности платежей.

Счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям»

№ 47423 «Требования по прочим операциям»

Назначение счетов: учет операций, не предусмотренных счетами № 47401—47420. Счет № 47422 — пассивный, счет № 47423 — активный.

По кредиту счета № 47422 проводятся обязательства Банка в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета № 47423 отражаются требования Банка в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций.

При этом требования по начисленному по договорам на предоставление (размещение) средств комиссионному вознаграждению, причитающемуся к получению в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, отражаются на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе заключаемых договоров.

Требования по доходам от банковских операций и других сделок, операционным доходам от банковской деятельности, причитающимся Банку в соответствии с договорами банковского счета (о корреспондентских отношениях), на расчетно-кассовое обслуживание и другими договорами, не связанными с предоставлением (размещением) средств, отражаются на отдельных лицевых счетах: по учету требований, начисленных в текущем отчетном месяце; по учету требований, начисленных в предыдущие отчетные месяцы.

На отдельных лицевых счетах в разрезе клиентов отражаются требования по начисленному комиссионному вознаграждению за депозитарное обслуживание, уплата которого осуществляется ежеквартально. При ежеквартальной оплате требований Банка их начисление производится в конце каждого отчетного месяца, в первый рабочий день нового квартала осуществляется их перенос на лицевой счет по учету требований, начисленных в предыдущие отчетные кварталы.

На отдельных лицевых счетах в разрезе клиентов отражаются требования по возмещению клиентами фактически уплаченных Банком денежных средств при проведении операций торгового финансирования (включая оплату комиссий, премий в пользу иностранного банка и других затрат).

Обязательства Банка по начисленным комиссионным сборам и другим расходам от банковских операций и сделок, подлежащим к уплате в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, отражаются на одном лицевом счете (едином для указанных выше обязательств).

Счет № 47425 «Резервы на возможные потери»

Назначение счета: учет созданных в соответствии с нормативными актами Банка России резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, прочим активам, включая резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным иностранным государствам или выданным за счет средств спецфондов. Счет пассивный.

Аналитический учет резервов ведется в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и портфелей однородных ссуд (требований).

Счет № 47426 «Обязательства по уплате процентов»

Назначение счета: учет процентов, начисленных по привлеченным средствам (кроме средств, привлеченных от физических лиц) и подлежащих уплате. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы начисленных процентов по привлеченным средствам в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета проводятся: суммы уплаченных процентов по привлеченным средствам в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учету привлеченных средств, корреспондентскими счетами; суммы процентов по привлеченным межбанковским средствам (межбанковские кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства), не уплаченным в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам; суммы неисполненных обязательств по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам в корреспонденции со счетами по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов по процентам.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет № 47427 «Требования по получению процентов»

Назначение счета: учет начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам и причитающихся к получению в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы начисленных процентов по размещенным средствам в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета проводятся: суммы полученных процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учету размещенных средств, счетами расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами, кассы (по физическим лицам); суммы не полученных процентов в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет № 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов»

Назначение счета: учет неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов). Счета № 47601, 47602, 47603, 47605 — по учету неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов, счета № 47606, 47607 — по учету неисполненных обязательств по уплате процентов по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов. Счета пассивные.

По кредиту счетов № 47601—47605 отражаются суммы не исполненных по каким-либо причинам обязательств по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам в день обращения клиента или наступления срока, установленного в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету депозитов и прочих привлеченных средств.

По дебету счетов № 47601—47605 списываются:

суммы погашенной задолженности по депозитам и прочим привлеченным средствам в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, депозитными счетами и счетом по учету кассы — по физическим лицам;

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому заключенному договору.

По кредиту счетов № 47606, 47607 зачисляются суммы не исполненных по каким-либо причинам обязательств по процентам по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам, не выплаченным (не перечисленным) в день обращения клиента или наступления срока, установленного в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету обязательств по уплате процентов, начисленных процентов по депозитам (вкладам), расходов.

По дебету счетов № 47606, 47607 списываются:

суммы выплаченных (перечисленных) процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, депозитными счетами.

суммы списанных неисполненных обязательств по процентам. Порядок списания определяется соответствующими нормативными правовыми актами, в том числе законодательными актами и нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому заключенному договору.

Счет № 477 «Операции финансовой аренды (лизинга)»

Назначение счета: учет размещенных лизингодателем денежных средств (инвестиционных затрат) по договорам финансовой аренды (лизинга) (счет № 47701) и резервов на возможные потери по этим операциям (счет № 47702). Счет № 47701 - активный, счет № 47702 - пассивный.

По дебету счета № 47701 отражаются денежные средства (инвестиционные затраты), связанные с приобретением предмета лизинга и выполнением других обязательств лизингодателя в ходе реализации лизинговой сделки, в корреспонденции со счетом по учету требований (обязательств) по прочим операциям или со счетами учета денежных средств.

По кредиту счета № 47701 списываются суммы денежных средств (инвестиционных издержек):

возмещение лизинговыми платежами в установленные договорами сроки, в корреспонденции со счетами по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга);

не возмещенные в установленный срок в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности;

при возврате (изъятии) в установленных случаях лизингового имущества в корреспонденции со счетом учета капитальных вложений.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Счет № 478 «Вложения в приобретенные права требования»

Назначение счета: учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (счета № 47801—47803) и резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования (счет № 47804). Счета № 47801—47803 — активные, счет № 47804 — пассивный.

По дебету счетов № 47801—47803 отражаются суммы фактических затрат на приобретение прав требования.

По кредиту счетов № 47801—47803 списываются суммы при погашении приобретенных прав требования должниками (заемщиками), при их дальнейшей реализации (перепродаже) или при их списании с баланса из-за невозможности взыскания.

Аналитический учет ведется по каждому договору, в разрезе каждой закладной. При этом срочная и просроченная задолженность в рамках одного договора ведутся на разных лицевых счетах.

Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, изложен в Приложении 12 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Порядок создания и использования резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования определяется нормативными документами Банка России.

Счет № 479 «Активы, переданные в доверительное управление»

Назначение счета: учет Банком - учредителем управления активов, переданных в доверительное управление, а также резервов на возможные потери, созданных по этим активам в соответствии с нормативными актами Банка России. Счет № 47901 - активный, счет № 47902 - пассивный.

Передача активов отражается Банком - учредителем управления по дебету счета по учету активов, переданных в доверительное управление, и по кредиту счетов по учету соответствующих активов по стоимости, по которой они числились на дату вступления договора доверительного управления в силу.

Подтверждением получения имущества, переданного в доверительное управление, для учредителя управления является извещение об оприходовании имущества от доверительного управляющего или первичный учетный документ с пометкой «Д.У.» (копия накладной, акт приема-передачи и т.п.).

Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются Банком - учредителем управления на основании отчета доверительного управляющего на счете по учету активов, переданных в доверительное управление, в корреспонденции соответственно со счетами по учету доходов или расходов (по символам доходов или расходов, полученных/произведенных по операциям доверительного управления).

Если согласно договору доверительного управления осуществляется капитализация доходов (присоединение доходов к активам, находящимся в доверительном управлении), то суммы причитающихся доходов отражаются по дебету счета по учету активов, переданных в доверительное управление, и по кредиту счета по учету доходов (по символу доходов, полученных от проведения операций доверительного управления).

Денежные средства, полученные Банком - учредителем управления от доверительного управляющего в счет доходов от использования активов по договору доверительного управления, отражаются по дебету корреспондентского счета или по дебету счета доверительного управляющего, если он обслуживается в Банке

(далее - счета по учету денежных средств), и по кредиту счета по учету активов, переданных в доверительное управление.

Перечисление суммы вознаграждения доверительному управляющему отражается Банком - учредителем управления по дебету счета по учету расходов (по символу расходов, произведенных по операциям доверительного управления) и по кредиту счета по учету денежных средств.

При удержании доверительным управляющим вознаграждения из доходов от использования находящихся в управлении активов Банк - учредитель управления отражает эти средства по дебету счета по учету расходов (по символу расходов, произведенных по операциям доверительного управления) и по кредиту счета по учету активов, переданных в доверительное управление.

В зависимости от условий договора доверительного управления возмещение необходимых расходов (издержек и затрат), возникших в процессе доверительного управления, может осуществляться путем перечисления доверительному управляющему денежных средств или удержания сумм из доходов от использования находящихся в управлении активов. При этом суммы возмещения отражаются на счетах в соответствии с порядком, установленным выше.

Денежные средства, полученные Банком - учредителем управления в счет причитающихся сумм возмещения доверительным управляющим убытков, причиненных утратой или повреждением активов, а также упущенной выгоды за время доверительного управления, отражаются по дебету счета по учету денежных средств и по кредиту счета по учету доходов (по символу доходов, полученных от проведения операций доверительного управления).

Возврат активов из доверительного управления и их оценка осуществляются в соответствии с условиями договора доверительного управления.

Оценочная стоимость подлежащих возврату активов отражается на счетах в соответствии с порядком, установленным в настоящей характеристике.

Возвращенные из доверительного управления активы отражаются по дебету соответствующих счетов по их учету в корреспонденции со счетом по учету активов, переданных в доверительное управление.

В случае полного или частичного невозврата активов в срок, установленный договором доверительного управления, стоимость невозвращенных активов в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору доверительного управления.

РАЗДЕЛ 5

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»

№ 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»

№ 505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»

ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Счета № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

№ 509 «Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами»

Назначение счетов (кроме счетов по учету резервов и переоценки): учет вложений в ценные бумаги (кроме чеков, складских свидетельств и сберкнижек на предъявителя) и долговые обязательства (кроме векселей). Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка (контрсчетах) учитываются создаваемые резервы на возможные потери и переоценка ценных бумаг. Счета по учету положительной переоценки – активные. Счета по учету отрицательной переоценки и резервов – пассивные.

Вложения в долговые обязательства учитываются на счетах № 501—503, 505.

Вложения в долговые обязательства, которые гражданским и бюджетным законодательством Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о государственных и муниципальных ценных бумагах и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в установленном ими порядке отнесены к ценным бумагам:

государственные ценные бумаги Российской Федерации учитываются на счетах № 50104, 50205, 50305 «Долговые обязательства Российской Федерации»;

ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления учитываются на счетах № 50105, 50206, 50306 «Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;

ценные бумаги кредитных организаций — резидентов Российской Федерации учитываются на счетах № 50106, 50207, 50307 «Долговые обязательства кредитных организаций»;

ценные бумаги резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, учитываются на счетах № 50107, 50208, 50308 «Прочие долговые обязательства».

ценные бумаги Банка России учитываются на счетах № 50116, 50214, 50313 «Долговые обязательства Банка России»;

ценные бумаги, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено, учитываются на счетах № 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 "Долговые обязательства, переданные без прекращения признания".

Вложения в долговые обязательства нерезидентов (кроме векселей), которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска признаются ценными бумагами, учитываются на счетах № 50108 - 50110, № 50209 - 50211, № 50309 - 50311.

Вложения в долевые ценные бумаги учитываются на счетах № 506 и 507. Под долевыми ценными бумагами понимаются акции, паи, а также любые ценные бумаги, которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска закрепляют права собственности на долю в имуществе и (или) в чистых активах организации (остаточная доля в активах, оставшихся после вычета всех ее обязательств).

Аналитический учет ведется по эмитентам, выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам или их партиям, *более детализированный учет осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.*

Счет № 50120, 50620 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

Счет № 50121, 50621 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

Назначение счетов: учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и их текущей (справедливой) стоимостью. Счета № 50120, 50620 - пассивные. Счета № 50121, 50621 - активные.

По кредиту счетов № 50120, 50620 зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

По дебету счетов № 50120, 50620 списываются суммы увеличения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

По дебету счетов № 50121, 50621 зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

По кредиту счетов № 50121, 50621 списываются суммы снижения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с приложением 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Счета № 50220, 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

Счета № 50221, 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

Назначение счетов: учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» и их текущей (справедливой) стоимостью. Счета № 50220, 50720 - пассивные. Счета № 50221, 50721 - активные.

По кредиту счетов № 50220, 50720 зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей справедливой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По дебету счетов № 50220, 50720 списываются:

суммы увеличения текущей справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

сумма отрицательной переоценки при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

По дебету счетов № 50221, 50721 зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По кредиту счетов № 50221, 50721 списываются:

суммы снижения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки;

суммы положительной переоценки при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с приложением 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Счет № 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»

Назначение счета: учет долговых обязательств, не погашенных в установленный срок. Счет активный.

По дебету счета зачисляются: сумма затрат на приобретение долгового обязательства и сумма процентного (купонного) дохода, отнесенного ранее на доходы, в корреспонденции со счетами по учету вложений в долговые обязательства.

По кредиту счета суммы затрат списываются:

при погашении или реализации в корреспонденции со счетом по учету реализации (выбытия) ценных бумаг;

при списании как безнадежных к взысканию, в корреспонденции со счетом по учету расходов по списанным вложениям в ценные бумаги.

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков долговых обязательств, партий или отдельных долговых обязательств (для каждой категории ценных бумаг в зависимости от целей приобретения), более детализированный учет осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

Счета № 50219, 50319, 50507, 50719, 50908 «Резервы на возможные потери»

Назначение счетов: учет средств резервов, создаваемых в установленном нормативными актами Банка России порядке на возможные потери от вложений в ценные бумаги. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы создаваемых резервов, а также суммы доначисленных резервов, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счетов списываются суммы резервов:

при выбытии ценных бумаг, для которых они ранее были созданы, при корректировке резервов в сторону уменьшения в корреспонденции со счетом по учету доходов;

при невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету вложений в ценные бумаги.

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, отдельных ценных бумаг или их партий (для счета № 50507 для каждой категории ценных бумаг – в зависимости от целей приобретения), более детализированный учет осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

Счет № 504 «Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения»

Назначение счетов: учет процентных доходов и дисконта по долговым обязательствам (счет № 50407) и учтенным векселям (счет № 50408), по которым получение дохода признается неопределенным. Счета пассивные.

По кредиту счетов № 50407, 50408 зачисляются начисленные суммы процентных доходов и дисконта в корреспонденции со счетами по учету вложений в долговые обязательства и учтенных векселей соответственно.

По дебету счетов № 50407, 50408 начисленные суммы списываются:

при реализации и погашении долговых обязательств и векселей в корреспонденции со счетом по учету доходов;

при выплате процентов (погашении) купона либо частичном погашении номинала по обращающимся долговым обязательствам в корреспонденции со счетом по учету доходов;

в случае непогашения долгового обязательства в установленный срок в корреспонденции со счетами по учету вложений в долговые обязательства;

при признании векселя безнадежным к взысканию в корреспонденции со счетами по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок.

Аналитический учет ведется в разрезе ценных бумаг.

Счет № 509 «Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами»

Назначение счетов: учет предварительных затрат до приобретения ценных бумаг (счет № 50905) и резервов на возможные потери (счет № 50908). Счет № 50905 - активный, счет № 50908 - пассивный.

Операции по счету № 50905 отражаются в соответствии с приложением 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

По дебету счета № 50905 зачисляются суммы затрат на информационные, консультационные и другие услуги, связанные с принятием решения о приобретении ценных бумаг, оплаченные или принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг.

По кредиту счета № 50905 суммы предварительных затрат списываются:

при приобретении ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги;

в случае отказа от приобретения в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Принципы учета вложений в ценные бумаги изложены в приложении 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков, отдельных ценных бумаг.

УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

Счета № 512 «Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими»

№ 513 «Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими»

№ 514 «Векселя кредитных организаций и авалированные ими»

№ 515 «Прочие векселя»

№ 518 «Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими»

№ 519 «Прочие векселя нерезидентов»

Назначение счетов (кроме 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51808, 51809, 51908, 51909): учет покупной стоимости приобретенных (учтенных) Банком векселей по срокам их погашения. Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка учитываются создаваемые резервы на возможные потери. Счета пассивные.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня,

предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

По дебету счетов зачисляются:

покупная стоимость приобретенного векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или банковским счетом клиента, счетами по учету расчетов по конверсионным и срочным операциям, расчетов кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

начисленный процентный доход и дисконт в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

По кредиту счетов покупная стоимость и начисленные процентные доходы списываются:

при погашении и реализации векселя в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;

при непогашении векселя в установленный срок в корреспонденции со счетами по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

«Учтенные векселя, отосланные на инкассо» — учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, которые отосланы им на инкассо в другие кредитные организации для предъявления к платежу;

«Учтенные векселя, не акцептованные плательщиком» — учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, не акцептованные плательщиком;

«Учтенные векселя, отосланные для получения акцепта» — учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, не акцептованные плательщиком, которые отосланы им для получения акцепта в другие кредитные организации;

«Учтенные векселя» — учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле Банка, не отосланные на инкассо.

«Начисленный процентный доход» - учитывается процентный доход, начисленный по учтенным векселям;

«Начисленный дисконт» - учитывается дисконт, начисленный по учтенным векселям.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

Счета № 51208, 51308, 51408, 51508, 51808, 51908 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные»

Счета № 51209, 51309, 51409, 51509, 51809, 51909 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные»

Назначение счетов: учет сумм, подлежащих оплате по учтенным Банком векселям, не погашенным в срок основным должником, по которым совершен протест векселя, то есть нотариально удостоверено требование платежа и его неполучение (счет № 51208, 51308, 51408, 51508, 51808, 51908), и по которым протест векселя не совершен (счет № 51209, 51309, 51409, 51509, 51809, 51909). Счета активные.

По дебету счетов зачисляются суммы, подлежащие оплате по не оплаченным в срок векселям (включая начисленный процентный доход), в корреспонденции со счетами учтенных векселей по срокам погашения.

По кредиту счетов списываются суммы по не оплаченным в срок векселям:

при погашении и реализации в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;

при признании векселя безнадежным к взысканию в корреспонденции со счетом по учету процентного дохода по учтенным векселям (на сумму, не отнесенную ранее на доходы); со счетом по учету резервов на возможные потери; со счетом по учету расходов (при недостаточности резерва). Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя.

ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Счета настоящего подраздела предназначены для учета: операций, связанных с выпуском Банком долговых ценных бумаг; обязательств, закрепленных выпущенными Банком ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. Нормативными актами Банка России могут быть установлены

особенности в начислении обязательств для отдельных видов ценных бумаг или выплат (процент, купон, дисконт). При начислении обязательств должно быть обеспечено ежедневное начисление в разрезе:

- государственных регистрационных номеров облигаций и выпусков;
- серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;
- каждого векселя.

№ 520 «Выпущенные облигации»

№ 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Назначение счетов: учет номинальной стоимости выпущенных Банком долговых ценных бумаг (долговых обязательств) по срокам обращения и/или погашения. Счета пассивные.

Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения в соответствии с порядком, аналогичным для учета приобретенных (учтенных) векселей. Выпущенные банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

По кредиту счетов проводится номинальная стоимость выпущенных Банком долговых ценных бумаг при их размещении в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, банковскими счетами клиентов. Если долговые ценные бумаги размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) относится в дебет счета по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам.

По дебету счетов номинальная стоимость выпущенных Банком ценных бумаг списывается:

при их оплате в день предъявления до окончания срока обращения и/или установленного срока погашения в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владелец является физическим лицом);

при принятии к досрочной оплате, но неоплате в день предъявления в корреспонденции со счетами учета обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению;

при истечении срока обращения и/или установленного срока погашения в корреспонденции со счетами учета обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

По дебету счетов учета выпущенных облигаций и выпущенных векселей и банковских акцептов списывается также сумма дисконта в части, не выплачиваемой при досрочном выкупе ценной бумаги, в корреспонденции со счетом по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам, а в части, превышающей сумму дисконта, - со счетом по учету расходов или доходов. Аналитический учет ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по векселям — по каждому векселю.

Счет № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»

Назначение счета: учет обязательств Банка, закрепленных выпущенными им долговыми ценными бумагами: подлежащими исполнению по истечении срока обращения и/или установленного срока погашения, принятыми к досрочной оплате, но не оплаченными в день предъявления (счета № 52401—52406); подлежащих выплате по процентам (купоном) по истечении процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям (счет № 52407). Счет пассивный.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения и/или погашения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Перенос на данные счета осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и/или установленного срока погашения ценной бумаги либо дате очередной выплаты по процентам (купоном). Если срок обращения не определен самой ценной бумагой, он определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по ценным бумагам.

Предъявленные к платежу векселя «во столько-то времени от предъявления» переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего обусловленной дате погашения.

Если по каким-либо причинам вексель «по предъявлении» не оплачен в день предъявления, невыплаченные суммы в конце дня подлежат переносу на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. В таком же порядке осуществляется перенос обязательств по ценным бумагам, принятым Банком к оплате, до истечения срока обращения и/или установленного срока погашения, но не оплаченным в день предъявления.

При условии оплаты досрочно предъявленных (выкупленных) ценных бумаг в день предъявления перенос подлежащих выплате сумм на счет № 524 может не осуществляться. При этом выплаты по таким ценным бумагам отражаются непосредственно по дебету счетов № 521—523 и 52501.

По кредиту следующих счетов проводятся:

по счетам № 52401, 52403, 52404, 52406 — номинальная стоимость векселей, облигаций и суммы вкладов, удостоверенных депозитными и сберегательными сертификатами, в корреспонденции со счетами учета выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения.

По кредиту счета № 52406 также проводятся суммы процентов, подлежащие выплате по векселям сверх номинальной стоимости, в корреспонденции со счетом учета обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам либо со счетом по учету расходов;

по счетам № 52402 и 52405 — суммы процентов, подлежащие выплате по процентным долговым обязательствам по истечении срока обращения, в корреспонденции со счетом учета обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам либо со счетом по учету расходов.

По кредиту счета № 52402 также проводятся суммы процентов и купонов, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения облигации, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращаемым облигациям.

По дебету счетов № 52401—52406 списываются суммы, выплачиваемые по ценным бумагам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владельцем является физическое лицо).

Аналитический учет ведется:

на счете № 52401 — в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков облигаций;

на счете № 52402 — в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков облигаций и каждого процентного (купонного) периода;

на счете № 52406 — по каждому векселю.

На счете № 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям» учитываются суммы периодических выплат процентов (погашения купонов), если они осуществляются в течение срока обращения облигаций.

По кредиту счета зачисляются суммы, подлежащие выплате за соответствующий процентный (купонный) период, в корреспонденции со счетом учета обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам либо счетом по учету расходов.

По дебету счета списываются:

выплаченные суммы в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владельцем является физическое лицо);

суммы, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения.

Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков и каждого процентного (купонного) периода.

Счет № 525 «Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами»

Счета № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

№ 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Назначение счетов: учет обязательств по процентам и купонам, начисляемых в течение срока обращения долговых ценных бумаг либо в течение процентного (купонного) периода, а также дисконтам. Счет № 52501 — пассивный, счет № 52503 — активный.

По кредиту счета № 52501 зачисляются суммы обязательств по начисленным процентам и купонным выплатам в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета № 52501 суммы начисленных обязательств списываются:

при окончании срока обращения ценной бумаги в корреспонденции со счетом учета обязательств по процентам и купонам по облигациям к исполнению, счетом по учету процентов, удостоверенных сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению, счетом по учету векселей к исполнению;

при окончании процентного (купонного) периода в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям. Если окончание очередного периода совпадает с окончанием срока обращения облигации, то начисленные обязательства переносятся непосредственно на счет учета обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения;

при оплате досрочно предъявленных (выкупленных) ценных бумаг в день предъявления в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы.

По дебету счета № 52501 списываются также излишне начисленные суммы при досрочном погашении ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету расходов (в части относящейся к текущему году) или доходов (в части признанной расходами в предшествующие годы).

Аналитический учет по счету № 52501 ведется:

— по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;

— по векселям — по каждому векселю.

По дебету счета № 52503 в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг зачисляется разница между номинальной стоимостью и ценой размещения, если долговые ценные бумаги размещаются по цене ниже их номинальной стоимости (сумма дисконта).

По кредиту счета № 52503 ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) в корреспонденции со счетом по учету расходов списывается сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц.

Аналитический учет ведется по каждому векселю либо государственному регистрационному номеру облигаций и выпусков.

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги, списывается в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг либо со счетами по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

РАЗДЕЛ 6

СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО

УЧАСТИЕ

Счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»

№ 602 «Прочее участие»

Назначение счетов: учет собственных средств, направленных Банком на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций — резидентов и нерезидентов.

Счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»

Назначение счета: учет средств, инвестированных в акции дочерних и зависимых акционерных обществ — резидентов и нерезидентов. Счет активный.

По дебету счета отражается стоимость акций в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом по учету расчетов с прочими дебиторами или со счетами по учету вложений в долевые ценные бумаги.

По кредиту счета стоимость акций списывается:

при выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;

при изменении цели приобретения акций зависимых акционерных обществ в корреспонденции со счетами по учету вложений в долевые ценные бумаги.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации — резиденту и нерезиденту, акции которых приобретены.

Счет № 602 «Прочее участие»

Назначение счета: учет средств, перечисленных на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц — резидентов и нерезидентов. Счет активный.

По дебету счета отражаются фактические вложения средств для участия в уставном капитале организаций в корреспонденции с корреспондентским счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей, переданных в счет этих вложений.

По кредиту счета отражается возврат инвестированных средств в случае расторжения договора участия в корреспонденции с корреспондентским счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей, также реализация долей в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества.

В таком же порядке отражается в учете перечисление средств в банки-нерезиденты в случаях открытия филиалов за границей.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по организации, которой перечислены средства, с указанием переданного имущества.

РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

Счет № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»

На счете учитываются расчеты по хозяйственным операциям кредитных организаций, с работниками, участниками кредитной организации, с бюджетом и по другим операциям.

Счета № 60301, 60302 «Расчеты по налогам и сборам»

Назначение счетов: учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам в соответствии с законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России по этим вопросам, а также учет расчетов платы за загрязнение окружающей среды. Счет № 60301 — пассивный, счет № 60302 — активный. Счета открываются и ведутся только на балансе налогоплательщиков.

По кредиту счета № 60301 проводятся суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, в корреспонденции со счетами по учету расходов, налога на прибыль, расчетов с работниками по оплате труда, налога на добавленную стоимость, полученного.

По дебету счета № 60301 проводятся:

суммы уплаченных Банком налогов и сборов в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом налогового органа, если он открыт в Банке;

суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

По дебету счета № 60302 проводятся суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

По кредиту счета № 60302 проводятся:

суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета;

суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтенные в счет уплаты других налогов и сборов или в счет очередного платежа по данному налогу.

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учета расчетов с бюджетом:

Дебет № 60301 — лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

Кредит № 60302 — лицевой счет налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты.

Начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам налогов и сборов.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе головного офиса Банка.

Счета № 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»

Назначение счетов: учет расчетов с работниками по оплате труда, включая по депонентским суммам. Счет № 60305 — пассивный, счет № 60306 — активный.

По кредиту счета № 60305 отражаются суммы начислений заработной платы, включая начисления за первую половину месяца, суммы премий и других предусмотренных законодательством выплат в корреспонденции со счетами учета расходов.

По дебету этого счета списываются суммы начисленных налогов, отчислений во внебюджетные фонды, вычетов и удержаний (включая ранее выданные авансы), в корреспонденции с соответствующими счетами, а также проводятся суммы произведенных выплат в корреспонденции со счетами по учету кассы, вкладов (депозитов), текущими счетами, с корреспондентским счетом при переводе средств в другие кредитные организации.

Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется в программном комплексе «Инфин» или других лицензионных сопровождаемых программах на лицевых счетах, открываемых каждому работнику, включая лиц, не являющихся работниками Банка, которые выполнили работу по отдельным трудовым договорам (соглашениям), при этом аналитический учет в ИБС «БИСквит» ведется на сборных лицевых счетах. В лицевых счетах должны отражаться все необходимые показатели, включая сведения для учета расчетов с бюджетом по налогам.

По дебету счета № 60306 отражаются: суммы авансов, выплаченных в счет предстоящих начислений заработной платы либо в счет отдельных трудовых договоров (соглашений), в корреспонденции со счетами учета кассы, вкладов (депозитов), текущими счетами, с корреспондентским счетом при переводе средств в другие кредитные организации; суммы переплат (переначислений), выявленных при начислении или перерасчете, в корреспонденции со счетом № 60305.

По кредиту счета списываются суммы авансов и переплат, засчитываемых при начислении заработной платы, в корреспонденции со счетом № 60305 либо возмещенных работником сумм, в корреспонденции со счетами учета кассы, корреспондентским счетом.

Счета №№ 60307, 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

Назначение счетов: учет расчетов с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено. Счет № 60307 — пассивный, счет № 60308 — активный.

Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному авансу.

По дебету счета № 60308 учитываются суммы выдаваемых под отчет денежных средств в корреспонденции со счетами по учету кассы, а также суммы средств, переведенные работнику, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне Банка, в корреспонденции со счетами по учету расчетов; суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками Банка, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту этого счета отражаются на основании отчетов суммы использованных денежных средств, а также сдаваемых денежных средств в корреспонденции со счетами учета расходов, материальных запасов, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, кассы; погашение сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику Банка, получающему денежные средства под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм, а также по каждому работнику Банка, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

Счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»

№ 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Назначение счетов: учет сумм налога на добавленную стоимость, полученного Банком по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, и уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам). Порядок исчисления, уплаты и отражения в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость определен отдельным Положением о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость в ОАО «Россельхозбанк» №66-П. Счет № 60309 — пассивный, счет № 60310 — активный.

По кредиту счета № 60309 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям и услугам, в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, учета кассы и другими счетами в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

По дебету счета № 60309 списываются:

суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

По дебету счета № 60310 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, учета кассы и другими счетами в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

По кредиту счета № 60310 списываются суммы, относимые на расходы.

Счета № 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

№ 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Назначение счетов: учет расчетов с получателями (покупателями, заказчиками), поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям. Счета № 60311, 60313 — пассивные, счета № 60312, 60314 — активные.

По кредиту счетов № 60311, 60313 отражаются:

подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений;

суммы авансов и предварительной оплаты от получателей, (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, по учету кассы.

По дебету счетов № 60311, 60313 списываются:

суммы, перечисленные поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг;

суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с получателями (покупателями, заказчиками) за поставленное имущество и другие ценности, выполненные работы и оказанные услуги в корреспонденции с активными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

По дебету счетов № 60312, 60314 отражаются:

суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, по учету кассы;

дебиторская задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов;

суммы авансов за оформление подписки на периодические издания и предварительной оплаты в счет будущей поставки отдельных номеров газет, сборников, журналов или бюллетеней;

сумма госпошлины, уплаченной до вынесения решения суда.

По кредиту счетов № 60312, 60314 списываются:

суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с поставщиками и подрядчиками за полученное имущество и другие ценности, принятые работы и услуги в корреспонденции с пассивными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений;

суммы дебиторской задолженности, оплаченной получателями (покупателями, заказчиками) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, по учету кассы;

суммы подписных изданий, в момент фактического их получения;

суммы госпошлины, подлежащей возмещению по решению суда клиентом, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами, а также, в случае принятия решения суда не в пользу Банка, со счетами по учету расходов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого поставщика, подрядчика, получателя (покупателя, заказчика), при необходимости допускается ведение лицевых счетов по каждому договору.

Счет № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам»

Назначение счета: учет сумм, выплаченных Банком по предоставленным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы, перечисленные Банком во исполнение своих обязательств, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов.

По кредиту счета проводятся суммы, поступившие в возмещение осуществленных гарантированных платежей, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов; при не возмещении средств в установленный срок - со счетами по учету просроченной задолженности (межбанковской или клиентской); при невозможности взыскания средств - в соответствии с порядком, определенным нормативными актами Банка России.

Аналитический учет ведется в разрезе отдельных гарантий и поручительств.

Счет № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

Назначение счета: учет расчетов с акционерами, участниками Банка по дивидендам. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы причитающихся дивидендов в корреспонденции со счетом по учету выплат из прибыли после налогообложения текущего года, счетом по учету прибыли прошлого года.

По дебету счета отражаются суммы: налогов, подлежащих удержанию у источника выплаты, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам; выплаченных дивидендов в корреспонденции со счетами по учету кассы, банковскими счетами акционеров (участников), корреспондентскими счетами, для физических лиц, кроме того, - со счетами по учету вкладов (депозитов).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому акционеру, участнику.

Счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»**№ 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»**

Назначение счетов: учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям Банка, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах. Счет № 60322 — пассивный, счет № 60323 — активный. На счете № 60323 учитываются также госпошлина, штрафы, пени, неустойки за нарушение условий кредитных, депозитных, хозяйственных договоров по решению суда, суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах Банка, если виновные лица не установлены.

По кредиту счета № 60322 проводятся суммы, причитающиеся кредиторам, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету этого счета отражаются суммы, перечисленные в погашение долга, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналогичном порядке обратными проводками отражаются операции по счету № 60323.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации и договору, с которой ведутся расчеты, в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору, а также по каждому случаю недостач денежных средств.

Счет № 60324 «Резервы на возможные потери»

Назначение счета: учет созданных в соответствии с нормативными актами Банка России резервов на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям. Счет пассивный.

Аналитический учет резервов ведется по каждой организации, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, а также по портфелям однородных требований физических лиц и по портфелям однородных требований юридических лиц, формируемым в соответствии с внутренними документами Банка.

Счет № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»

Назначение счета: учет причитающихся Банку выплат по принадлежащим ей долевым ценным бумагам и долям в уставных капиталах. Счет активный.

По дебету счета отражаются начисленные дивиденды и другие выплаты в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении в корреспонденции со счетами по учету доходов.

По кредиту счета начисленные суммы списываются:

в случае удержания налогов у источника выплаты - в корреспонденции со счетами по учету расходов (на сумму удержания);

при получении - в корреспонденции с корреспондентским счетом, банковским счетом клиента.

Аналитический учет ведется в разрезе эмитентов ценных бумаг.

Счет № 60348 «Резервы предстоящих расходов»

Назначение счета: учет сумм, зарезервированных в целях равномерного отнесения затрат на расходы Банка. На счете учитываются суммы создаваемых в соответствии с Учетной политикой Банка резервов на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату вознаграждений по итогам работы Банка за год, другие цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, внутренними документами ОАО «Россельхозбанк». Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются резервируемые суммы в корреспонденции со счетами по учету расходов (по соответствующим символам).

По дебету счета списываются суммы резервов при их использовании по назначению в корреспонденции со счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого создаваемого резерва предстоящих расходов.

ИМУЩЕСТВО**Счет № 604 «Основные средства»**

Назначение счета: учет наличия и движения основных средств, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, аренде. На этом же счете учитываются земельные участки, находящиеся в собственности Банка, и

иные объекты природопользования, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. Счет активный. Порядок учета основных средств изложен в Приложении 3 к Учетной политике Банка.

По дебету счетов проводятся суммы оприходованных основных средств в корреспонденции со счетами учета капитальных вложений, учета добавочного капитала на суммы переоценки основных средств, проводимой в установленном порядке, уставного капитала на стоимость основных средств, внесенных в оплату уставного капитала.

По кредиту счетов отражаются суммы выбывающих основных средств в корреспонденции со счетом учета выбытия (реализации) имущества, со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Счет № 606 «Амортизация основных средств»

Назначение счета: учет амортизационных отчислений по основным средствам. Счет пассивный.

По кредиту счетов проводятся суммы ежемесячно начисленной линейным способом амортизации в корреспонденции со счетом по учету расходов;

суммы увеличения амортизации при дооценке объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

По дебету счетов проводятся суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации основных средств в корреспонденции со счетом учета выбытия (реализации) имущества;

суммы уменьшения амортизации вследствие уценки объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств ведется по отдельным инвентарным объектам.

Счет № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

Назначение счета: учет затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (далее — капитальные вложения). Счет активный.

Учет капитальных вложений ведется в порядке, определенном Учетной политикой Банка.

По дебету счета отражаются затраты по осуществлению капитальных вложений в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счета проводятся суммы по оприходованию предметов основных средств, списанию в установленном порядке затрат по незавершенному строительству в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

На счете № 60702 «Оборудование к установке» учитывается оборудование, требующее монтажа, вводимое в действие только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений.

По дебету счета отражается стоимость приобретенного оборудования, требующего установки (монтажа), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

По кредиту счета списывается стоимость оборудования, сданного в монтаж, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого объекта оборудования, требующего монтажа.

Счет № 608 «Финансовая аренда (лизинг)»

Назначение счета: учет арендатором (лизингополучателем) операций, связанных с получением имущества по договору финансовой аренды (лизинга), а также его амортизации.

На счетах второго порядка учитываются:

на счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» учитывается лизинговое имущество, если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) оно учитывается на балансе лизингополучателя. Счет активный;

на счете № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)» отражается начисленная арендатором (лизингополучателем) амортизация основных средств, полученных в лизинг, в соответствии с принятым в Учетной политике Банка способом начисления амортизации. Счет пассивный;

на счете № 60806 «Арендные обязательства» учитываются обязательства Банка - арендатора (лизингополучателя), подлежащие уплате по договору. Счет пассивный.

По дебету счета № 60804 отражается стоимость основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений.

По кредиту этого счета стоимость лизингового имущества списывается:

при переходе его в собственность арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счетами по учету основных средств;

при его возврате, в установленных случаях, арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счетами выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет по счету № 60804 ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов.

По кредиту счета № 60805 отражается начисленная амортизация в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету этого счета суммы начисленной амортизации списываются:

по лизинговому имуществу, переводимому в состав собственных основных средств, в корреспонденции со счетами учета амортизации;

при возврате имущества, в установленных случаях, арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счетами выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов, учитываемых на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

По кредиту счета № 60806 отражаются обязательства Банка - арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений в общей сумме договора.

По дебету этого счета списываются:

суммы перечисленных арендных (лизинговых) платежей в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

не выплачиваемая часть общей суммы договора, если это предусмотрено его условиями, при досрочном выкупе лизингового имущества в корреспонденции со счетом по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

Аналитический учет ведется в разрезе договоров.

Счет № 609 «Нематериальные активы»

Назначение счета: учет имущества Банка, относимого в соответствии с законодательством к нематериальным активам, в том числе деловой репутации, а также амортизации нематериальных активов. Счета по учету нематериальных активов и деловой репутации — активные, счет учета их амортизации — пассивный.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Приложением 10 к Положению Банка России от 26.03.2007 №302-П.

По дебету счета № 60901 проводится стоимость приобретенных объектов нематериальных активов в корреспонденции со счетами учета капитальных вложений.

По кредиту этого счета проводится стоимость объектов нематериальных активов, списанных, реализованных, выбывших, в корреспонденции со счетами учета выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет по счету № 60901 ведется так же, как и по основным средствам.

На счете № 60903 учитывается амортизация нематериальных активов в порядке, установленном для учета амортизации основных средств, изложенном в Приложении 10 к Положению Банка России от 26.03.2007 №302-П.

На счете № 60905 учитывается стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением имущественного комплекса Банка (в целом или его части).

Счет № 610 «Материальные запасы»

Назначение счета: учет на счетах второго порядка материальных запасов по их видам (целевому назначению). Счет активный.

Порядок учета материальных запасов изложен в Приложении 7 к Учетной политике Банка.

Счет № 612 «Выбытие и реализация»

Назначение счета: учет выбытия (реализации) всех видов имущества, а также, в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П или нормативными актами Банка России, реализации услуг, банковских сделок и выведения результатов этих операций. Счета без указания признака счета. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

Бухгалтерский учет выбытия (реализации) всех видов имущества осуществляется в порядке, установленном соответствующими приложениями к Учетной политике Банка, внутренними положениями Банка по совершению отдельных операций либо в порядке, установленном нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок совершения отдельных операций.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Счета № 613 «Доходы будущих периодов»

№ 614 «Расходы будущих периодов»

Назначение счетов: учет сумм единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах (счета № 61301, 61304, 61401, 61403). Счета по учету доходов будущих периодов - пассивные, счета по учету расходов будущих периодов - активные.

По кредиту счета № 61301 отражаются суммы процентов, полученных в счет будущих периодов.

По дебету счета № 61401 отражаются суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов.

По кредиту счета № 61304 отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, и другие аналогичные поступления.

По дебету счета № 61403 отражаются перечисляемые суммы арендной платы; абонентской платы; суммы страховых взносов; суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги; за сопровождение программных продуктов; за рекламу и другие аналогичные платежи.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, установленного в качестве временного интервала, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально количеству календарных дней отчетного месяца.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

РАЗДЕЛ 7

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Счет № 706 «Финансовый результат текущего года»

Назначение счета: учет доходов и расходов текущего года. Счета по учету расходов - активные, по учету доходов - пассивные. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах, включенных в Перечень лицевых счетов для аналитического учета доходов и расходов ОАО «Россельхозбанк», в соответствии с приложением 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Счет № 70611 «Налог на прибыль»

Назначение счета: учет использования прибыли на уплату налога на прибыль. Счет активный. Счет открывается на балансе головного офиса Банка.

По дебету счета отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

По кредиту счета отражаются суммы излишне начисленного (уплаченного) налога на прибыль в корреспонденции со счетами по учету расчетов по налогам и сборам.

Счет № 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения»

Назначение счета: отражение в учете использования прибыли, распределенной между акционерами (участниками) в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда. Счет активный. Счет открывается на балансе головного офиса Банка.

По дебету счета отражаются:

суммы распределенной между акционерами (участниками) прибыли в виде дивидендов в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами (участниками) по дивидендам;

осуществляемые по решению общего собрания акционеров (участников) либо в соответствии с учредительными документами Банка отчисления на формирование (пополнение) резервного фонда в корреспонденции со счетом по учету резервного фонда.

Счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»

Назначение счета: учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового отчета. Счета по учету расходов - активные, по учету доходов - пассивные. Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета. На дату составления годового отчета остатков на счете быть не должно.

Счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

Назначение счета: учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 - пассивный, счет № 70802 - активный. Счет открывается на балансе головного офиса Банка.

ГЛАВА Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Операции по доверительному управлению проводятся в соответствии с нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс.

При присвоении номеров счетов используется трехзначная нумерация счетов первого порядка и пятизначная - второго порядка.

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

Счет № 801 «Касса»

Назначение счета: учет наличных денег, поступивших по договорам доверительного управления (полученных в ходе их выполнения), а также выдаваемых из кассы. Счет активный.

По дебету счета отражается получение наличных денег от учредителей и с текущих счетов.

По кредиту счета отражаются выдача наличных денег для осуществления расчетов по доверительному управлению, возврат учредителям наличных денег, сдача их на текущий счет.

Наличные деньги по доверительному управлению хранятся обособленно, формируются и упаковываются в общеустановленном порядке. Книги кассы, кладовой и кассовые журналы ведутся отдельно. Сверка и ревизия денежных средств и ценностей доверительного управления производятся в порядке, установленном для кассы Банка.

Аналитический учет ведется по лицевым счетам учредителей в случае осуществления операций доверительного управления по индивидуальным договорам доверительного управления и по каждому общему фонду банковского управления (ОФБУ).

Счет № 802 «Ценные бумаги в управлении»

Назначение счета: учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление, а также приобретенных в процессе доверительного управления. Счет активный.

По дебету счета отражаются стоимость полученных (приобретенных) ценных бумаг, а также сумма переоценки ценных бумаг при увеличении их стоимости (положительные разницы).

По кредиту счета отражаются стоимость возвращенных (проданных) ценных бумаг, а также сумма переоценки ценных бумаг при уменьшении их стоимости (отрицательные разницы).

Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости, а также доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с приложением 3 и приложением 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по определенной в договоре цене, а приобретенные в процессе доверительного управления - по цене приобретения.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по видам ценных бумаг в разрезе выпусков бумаг и в разрезе учредителей в случае осуществления операций доверительного управления по индивидуальным договорам доверительного управления и по каждому ОФБУ.

Одновременно операции с ценными бумагами, подлежащие учету в соответствии с нормативным актом Банка России о правилах ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации, отражаются на соответствующих счетах Плана счетов бухгалтерского учета в основном балансе.

Счет № 803 «Драгоценные металлы»

Назначение счета: учет драгоценных металлов по договорам доверительного управления. Счет активный.

По дебету счета проводится стоимость полученных драгоценных металлов и природных драгоценных камней или приобретенных в процессе доверительного управления, а также положительная разница от переоценки драгоценных металлов.

По кредиту счета проводится стоимость драгоценных металлов и природных драгоценных камней, возвращенных учредителям или проданных по условиям договора другим лицам, а также отрицательная разница от переоценки драгоценных металлов.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по видам драгоценных металлов, их проб и природных драгоценных камней в разрезе учредителей в случае осуществления операций доверительного управления по индивидуальным договорам доверительного управления и по каждому ОФБУ.

Счет № 804 «Кредиты предоставленные»

Назначение счета: учет кредитов, предоставленных доверительным управляющим на основании договора с учредителями управления. Счет активный.

По дебету счета проводится сумма выданных кредитов.

По кредиту счета проводится сумма возвращенных кредитов.

В аналитическом учете открываются лицевые счета в разрезе заемщиков, сроков выдачи, процентных ставок и учредителей.

Учет кредитных операций производится в общеустановленном порядке. Просроченная задолженность по кредитам учитывается на отдельном лицевом счете.

Проценты начисляются и проводятся в общеустановленном порядке.

Счет № 805 «Средства, использованные на другие цели»

Назначение счета: учет средств, использованных на другие цели, кроме указанных выше, с соблюдением установленного порядка осуществления доверительного управления. Счет активный.

По дебету счета отражается использование средств.

По кредиту счета отражается возврат средств.

В аналитическом учете открываются лицевые счета в разрезе средств, направлений использования и учредителей, в случае осуществления операций доверительного управления по индивидуальным договорам доверительного управления, и по каждому ОФБУ, в случае доверительного управления имуществом ОФБУ.

Счет № 806 «Расчеты по доверительному управлению»

Назначение счета: учет дебиторской задолженности по операциям доверительного управления, а также требований по срочным сделкам, в том числе с производными финансовыми инструментами. Счет активный.

По дебету счета отражается дебиторская задолженность по расчетам в процессе доверительного управления.

По кредиту счета отражается погашение задолженности по расчетам в процессе доверительного управления.

Кроме этого, на счете открываются отдельные лицевые счета по учету:

расчетов на ОРЦБ (расчеты проводятся в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми инструментами на ОРЦБ);

зadolженности по расчетам с учредителями в процессе выполнения договоров доверительного управления (в том числе текущие или авансовые платежи учредителям по прибыли, если они предусмотрены договором);

требований по конверсионным операциям и срочным сделкам, в том числе с производными финансовыми инструментами;

расчетов, связанных с реализацией имущества в процессе доверительного управления.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому дебитору в разрезе учредителей.

Счет № 808 «Текущие счета»

Назначение счета: учет денежных расчетов по доверительному управлению в рублях и иностранной валюте. Счет активный.

По дебету счета проводятся поступающие в доверительное управление, полученные в процессе управления средства, а также сдаваемые Банком наличные деньги для зачисления на текущие счета.

По кредиту счета проводятся возвращаемые учредителям средства, перечисляемые другим лицам, а также получение наличных денег в кассу.

В аналитическом учете открываются лицевые счета учредителей, в случае осуществления операций доверительного управления по индивидуальным договорам доверительного управления, и по каждому ОФБУ, в случае доверительного управления имуществом ОФБУ.

Счет № 809 «Расходы по доверительному управлению»

Назначение счета: учет расходов, произведенных по операциям доверительного управления, и результатов переоценки ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов, а также нереализованных курсовых разниц по срочным сделкам, в том числе с производными финансовыми инструментами. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы расходов, произведенных по операциям доверительного управления, а также уменьшение стоимости по результатам переоценки ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов.

По кредиту счета отражаются суммы, ежемесячно (ежеквартально) перечисляемые на счет прибылей.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по видам расходов в разрезе учредителей.

Счет № 810 «Убыток по доверительному управлению»

Назначение счета: учет убытков по доверительным операциям за период выполнения договора. Счет активный.

В дебет счета относятся суммы, списываемые со счета № 855, в случае образования на счете прибыли дебетового сальдо.

По кредиту счета списываются суммы, перечисленные на погашение убытков.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета учредителей.

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

Счет № 851 «Капитал в управлении (учредители)»

Назначение счета: учет капитала, принадлежащего учредителям. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются стоимость полученных в установленных случаях в доверительное управление денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов, а также операции, отражающие увеличение средств учредителей.

По дебету счета отражаются проводимые по управлению операции по расчетам, а также стоимость возвращенных учредителю ценностей доверительного управления в соответствии с условиями договора.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому договору, видам ценностей и учредителю.

Счет № 852 «Расчеты по доверительному управлению»

Назначение счета: учет кредиторской задолженности по операциям доверительного управления, а также обязательств по срочным сделкам, в том числе с производными финансовыми инструментами. Счет пассивный.

По кредиту счета отражается кредиторская задолженность по расчетам в процессе доверительного управления.

По дебету счета отражается погашение задолженности по расчетам в процессе доверительного управления.

Кроме этого, на счете открываются отдельные лицевые счета по учету:

расчетов на ОРЦБ (расчеты проводятся в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми инструментами на ОРЦБ);

задолженности по расчетам с учредителями в процессе выполнения договоров доверительного управления, а также текущие или авансовые платежи учредителей по прибыли, если они предусмотрены договорами;

обязательств по конверсионным операциям и срочным сделкам, в том числе с производными финансовыми инструментами;

расчетов, связанных с реализацией имущества в процессе доверительного управления.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета каждого кредитора в разрезе учредителей.

Счет № 853 «Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения»

Назначение счета: учет процентных доходов и дисконта по долговым обязательствам, в том числе по учтенным векселям. Счет пассивный.

Учет процентного дохода по долговым обязательствам, в том числе по учтенным векселям, ведется в соответствии с пунктом 5.7 главы А. «Балансовые счета» Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Счет № 854 «Доходы от доверительного управления»

Назначение счета: учет доходов, полученных по операциям доверительного управления, и результатов переоценки ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов, а также нереализованных курсовых разниц по срочным сделкам, в том числе с производными финансовыми инструментами. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы доходов, полученных по операциям доверительного управления, а также прирост стоимости по результатам переоценки ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов.

По дебету счета отражаются суммы, ежемесячно (ежеквартально) перечисляемые на счет прибылей (убытков).

В аналитическом учете открываются лицевые счета по видам доходов в разрезе учредителей.

Счет № 855 «Прибыль по доверительному управлению»

Назначение счета: учет финансовых результатов доверительных операций за период выполнения договора. Счет пассивный.

В кредит счета относятся суммы, списываемые со счета № 854, а также суммы, перечисляемые на счет № 810, в случае образования дебетового сальдо на счете по учету прибыли по доверительному управлению.

По дебету счета проводятся суммы, списываемые со счета № 809, а также распределяемые согласно договору доверительного управления.

Счет № 855 «Прибыль по доверительному управлению» и счет № 810 «Убыток по доверительному управлению» работают в режиме парных счетов.

При получении прибыли от деятельности по доверительному управлению она может быть перечислена на расчетный (текущий, корреспондентский) счет учредителя управления (выгодоприобретателя), если иное не установлено договором доверительного управления.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе индивидуальных договоров доверительного управления (учредителей) и общих фондов банковского управления.

ГЛАВА В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные — со счетом № 99998, при этом счета № 99998 и 99999 ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета — на другой пассивный счет. При переоценке остатков на внебалансовых счетах в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные — со счетом № 99998.

РАЗДЕЛ 3

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Счет № 907 «Неразмещенные ценные бумаги»

Счет № 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»

Счет предназначен для учета бланков собственных ценных бумаг, предназначенных для распространения. Бланки ценных бумаг учитываются в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы:

полученных бланков ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99999;

По кредиту счета списываются суммы:

бланков распространенных ценных бумаг (проданных первым владельцам) в корреспонденции со счетом № 99999;

бланков ценных бумаг, отосланных и выданных под отчет, в корреспонденции со счетом № 90705;

испорченных и дефектных бланков, а также бланков, не выпущенных в обращение, переданных на уничтожение, в корреспонденции со счетом № 90702.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков ценных бумаг с указанием их номеров и серий и по ответственным за хранение должностным лицам.

Счет № 90702 «Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения»

Счет предназначен для учета полученных для уничтожения бланков ценных бумаг. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Счет активный.

По дебету проводятся суммы подлежащих уничтожению бланков ценных бумаг, испорченных и дефектных, а также не выпущенных в обращение в корреспонденции со счетами № 90701 и 90705.

По кредиту счета списываются суммы уничтоженных бланков ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99999.

На счете № 90702 Банк может открывать необходимое количество лицевых счетов.

Способ, порядок и процедура уничтожения бланков ценных бумаг определяются отдельным внутренним положением Банка.

Счет № 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи»

Счет предназначен для учета собственных ценных бумаг, выкупленных до срока их погашения (до окончания сроков обращения ценных бумаг, указанных в условиях их выпуска) с целью перепродажи. Учет ведется по номинальной стоимости. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы собственных ценных бумаг Банка в момент их выкупа при одновременном списании с соответствующих балансовых счетов по учету выпущенных Банком ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета списываются суммы:

перепроданных собственных ценных бумаг с одновременным их отражением на соответствующих балансовых счетах по учету выпущенных Банком ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99999;

не размещенных повторно (не перепроданных) до истечения срока обращения и/или установленного срока погашения в корреспонденции со счетом № 99999.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам и выпускам ценных бумаг.

Счет № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Счет предназначен для учета выпущенных кредитной организацией ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения. Если погашение производится в этот же день, то ценные бумаги и купоны на этом счете не отражаются. Учет ведется по номинальной стоимости ценной бумаги или сумме купона, подлежащих погашению. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы номинала ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета списываются суммы погашенных ценных бумаг и купонов в корреспонденции со счетом № 99999 с одновременным списанием с соответствующих балансовых счетов.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждой ценной бумаге или купону, предъявленной(ому) к погашению.

Счет № 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет»

Счет предназначен для учета сертификатов, бланков и ценных бумаг, находящихся в пути, отосланных и выданных под отчет. Учет ценных бумаг и сертификатов ведется по номинальной стоимости, бланков — в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы сертификатов, бланков и ценных бумаг, находящихся в пути, отосланных в подведомственные учреждения и выданных под отчет, в корреспонденции со счетами № 90701, 90801, 90802, 90803, 90805.

По кредиту счета списываются суммы:

полученных и оприходованных подведомственными учреждениями сертификатов, бланков и ценных бумаг на основании ответных документов или извещений об этом в корреспонденции со счетом № 99999;

бланков распространенных подотчетными лицами ценных бумаг на основании представленных авансовых отчетов в корреспонденции со счетом № 99999;

при возврате неиспользованных бланков в корреспонденции со счетами № 90701, 90801, 90802, 90803, 90805.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе сертификатов, бланков и ценных бумаг адресатам, которым они отправлены, и подотчетным лицам, которым они выданы.

Счет № 908 «Ценные бумаги прочих эмитентов»

Счет № 90802 «Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах»

Счет предназначен для учета ценных бумаг, полученных для продажи по договорам поручения или комиссии. Учет ведется по номинальной стоимости ценных бумаг. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы ценных бумаг:

полученных для продажи по договорам поручения или комиссии в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета списываются суммы ценных бумаг:

реализованных Банком по договорам поручения или комиссии в корреспонденции со счетом № 99999;

не реализованных Банком, возвращенных клиентам в корреспонденции со счетом № 99999;

отосланных и выданных под отчет в корреспонденции со счетом № 90705.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Счет № 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»

Счет предназначен для учета ценных бумаг, принятых Банком на хранение на основании договоров хранения. Учет ведется по номинальной стоимости ценных бумаг. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы ценных бумаг:

принятых на хранение по договорам хранения в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета списываются суммы ценных бумаг:

снятых с хранения в корреспонденции со счетом № 99999;

отосланных и выданных под отчет в корреспонденции со счетом № 90705.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

РАЗДЕЛ 4

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ

Счет № 909 «Расчетные операции»

Счет № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты»

Назначение счета: учет сумм, поступивших для оплаты расчетных документов, ожидающих акцепта, либо разрешения на проведение операций в установленных законодательством Российской Федерации случаях. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы поступивших расчетных документов, ожидающих акцепта либо разрешения на проведение операций в корреспонденции со счетом № 99999 или в корреспонденции со счетом № 90902, в случае если к моменту приостановления операций по счету имелись расчетные документы, не оплаченные своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете клиента.

По кредиту счета отражаются: суммы расчетных документов в день наступления срока платежа либо получения разрешения на проведение операций — при их списании со счетов клиентов в корреспонденции со счетом № 99999, а в случае отсутствия средств на счетах клиентов для их оплаты — в корреспонденции со счетом № 90902; в день предъявления суммы отказа (частичного, полного) от акцепта по расчетным документам, ожидающим акцепта, — в корреспонденции со счетом № 99999.

В аналитическом учете ведутся картотеки: по расчетным документам, ожидающим акцепта для оплаты, с открытием лицевых счетов по срокам платежа и по расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций, с открытием лицевых счетов по каждому счету плательщика, по которому имеется решение о приостановлении операций по счету, и видам валют (аналогично порядку, изложенному в характеристике счета № 90902).

Счет № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»

Назначение счета: учет сумм расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы расчетных документов, не оплаченных со счета плательщика при наступлении срока платежа, в корреспонденции со счетами № 90901, 99999.

По кредиту счета списываются суммы оплаченных и отозванных расчетных документов в корреспонденции со счетом № 99999 либо со счетом № 90901 при получении решения о приостановлении операций по счету клиента.

В аналитическом учете ведутся картотеки и лицевые счета, открываемые по каждому расчетному счету и видам валют (в случае если требование по взысканию долга выражено в иностранной валюте).

Счет № 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации»

Назначение счета: учет сумм расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) Банка. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы расчетных документов, не оплаченных с корреспондентского счета (субсчета), в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета списываются суммы оплаченных и отозванных расчетных документов в корреспонденции со счетом № 99999.

В аналитическом учете ведутся картотека и лицевой счет.

Счет № 90904 «Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации»

Назначение счета: учет сумм расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) Банка. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы расчетных документов, не оплаченных с корреспондентского счета (субсчета), в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета списываются суммы оплаченных и отозванных расчетных документов в корреспонденции со счетом № 99999.

В аналитическом учете ведутся картотеки и лицевые счета по каждой кредитной организации.

Счета № 90907 «Выставленные аккредитивы»**№ 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами»**

Назначение счетов: учет сумм выставленных аккредитивов по поручениям плательщиков для расчетов с поставщиками. Счета активные.

По дебету счетов проводятся суммы выставленных аккредитивов (переведенных средств в банк поставщика) в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов отражаются суммы произведенных выплат с аккредитива, суммы изменения, закрытия или аннулирования аккредитива в корреспонденции со счетом № 99999.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета на каждый выставленный аккредитив.

Счет № 90909 «Расчетные документы, ожидающие ДПП»

Назначение счета: учет сумм расчетных документов, ожидающих ДПП (даты перечисления платежа). Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы документов, списанные со счетов клиентов и ожидающие наступления ДПП, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета отражаются суммы документов, списанные при поступлении подтверждения и при наступлении ДПП, в корреспонденции со счетом № 99999.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по датам перечисления платежа.

Счет № 90912 «Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу»

Назначение счета: учет документов и ценностей, полученных от банков-нерезидентов на экспертизу. Счет активный.

По дебету счета отражаются документы и ценности в валюте Российской Федерации, полученные на экспертизу от банков-нерезидентов, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета проводятся документы и ценности, отправленные в банки-нерезиденты после проведения экспертизы, в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе клиентов, по видам документов и ценностей.

Счет № 910 «Расчеты по обязательным резервам»

Назначение счета: учет расчетов с Банком России по обязательным резервам. Предусмотрены счета второго порядка для отражения сумм недовзноса и перевзноса в обязательные резервы в рублях и иностранной валюте, а также сумм неуплаченных штрафов за нарушение порядка резервирования. Счета учета недовзноса

средств в обязательные резервы, неуплаченных штрафов — пассивные, счета учета сумм перевноса средств в обязательные резервы — активные.

Суммы недовноса (перевноса), а также суммы неоплаченных штрафов отражаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России, регламентирующими операции по депонированию обязательных резервов.

Счет № 911 «Операции с валютными ценностями»

Назначение счета: учет на соответствующих счетах второго порядка валютных ценностей, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Операции совершаются в порядке, установленном Банком России. Счет активный.

По дебету соответствующих счетов второго порядка отражаются иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте:

принятые от клиентов для отсылки на инкассо в корреспонденции со счетом № 99999;

отосланные на инкассо в корреспонденции со счетом № 91101;

полученные на инкассо от банков-нерезидентов в корреспонденции со счетом № 99999;

принятая на экспертизу наличная иностранная валюта в корреспонденции со счетом № 99999;

отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта, учитываемая на отдельном лицевом счете № 91104, в корреспонденции с соответствующим лицевым счетом, на котором учитывалась принятая на экспертизу наличная иностранная валюта.

По кредиту счетов отражаются иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, после получения ответов из банков-нерезидентов, отсылки на экспертизу, проведения экспертизы в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе клиентов, по видам ценностей.

Счет № 912 «Разные ценности и документы»

Назначение счета: учет ценностей и документов:

марок и других документов на оплату государственных сборов и пошлин (счет № 91201). Учитываются по номинальной стоимости, хранятся в хранилище ценностей;

разных ценностей и документов, а также неперсонализированных и персонализированных платежных карт, государственных жилищных сертификатов (счет № 91202). Учитываются по номинальной стоимости, если она известна, или в условной оценке 1 рубль за каждый документ, платежную карту, принятые ценности, если номинальная стоимость не указана, хранятся в хранилище ценностей. На отдельных лицевых счетах учитываются дубликаты ключей от хранилища ценностей (кладовой или сейфовой комнаты) и сейфов, установленных в сейфовой комнате или металлических шкафов в кладовой, сданных на ответственное хранение региональными филиалами, их внутренними структурными подразделениями или другими кредитными организациями, а также дубликаты ключей от индивидуальных мест хранения ценностей — сейфов, металлических шкафов, тележек закрытого типа, имеющих индивидуальные секреты замков и предназначенных для хранения ценностей кассовыми работниками Банка, и от входной двери кассового узла. Дубликаты ключей с подробной описью вкладываются в пакет (мешок, инкассаторскую сумку), опечатываются металлическими печатями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, и вместе с описью принимаются на хранение в хранилище ценностей с отражением в условной оценке 1 рубль за место хранения. На отдельном лицевом счете учитываются приобретенные векселя Минфина России серии АПК по номинальной стоимости;

разных ценностей и документов, отосланных и выданных под отчет, на комиссию (счет № 91203), учитываются в оценке, указанной к счету № 91202. Договор хранения Банка (филиала) и мемориальный ордер по приему ценностей, подтверждающий сдачу дубликатов ключей от хранилища операционной кассы на хранение другой кредитной организации, или мемориальный ордер по приему ценностей, подтверждающий сдачу дубликатов ключей от хранилища операционной кассы на хранение в филиал (внутреннее структурное подразделение), хранятся в сейфе руководителя Банка (филиала, внутреннего структурного подразделения) и учитываются на счете № 91203 в условной оценке 1 рубль за каждый документ;

бланков (счет № 91207). Учету подлежат бланки чековых и сберегательных книжек, бланки ф. № ПД-4р, бланки трудовых книжек и вкладышей в нее, другие бланки, используемые для оформления операций с денежными средствами и ценностями и имеющие типографские номера. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк (книжку). Бланки чековых и сберегательных книжек и бланки ф. № ПД-4р хранятся в хранилище ценностей, другие бланки хранятся в порядке, установленном руководителем Банка. Заполненные бланки на этом счете не учитываются. Порядок учета бланков трудовых книжек и вкладышей в нее определен внутренним нормативным документом Банка.

Наименование, серия и номера бланков указываются либо бухгалтерским работником в поле (16) на лицевой стороне мемориального ордера, оформленного программным путем, либо кассовым работником на обороте мемориального ордера.

Выдача чековых книжек из хранилища ценностей оформляется записью в книге учета принятых и выданных ценностей кассовым работником. Передача операционному работнику чековой книжки для оформления осуществляется под расписку на талоне к заявлению на выдачу чековой книжки (Приложение 15 к Учетной политике Банка). Выдача чековой книжки клиенту производится кассовым работником при предъявлении паспорта под расписку на заявлении на выдачу чековой книжки, предварительно сверив подпись получателя с образцом его подписи на заявлении. Оформленные операционным работником чековые книжки списываются на основании

мемориального ордера со счета № 91207 в корреспонденции со счетом 99999, не полученные клиентом чековые книжки приходяются на счет № 91202 в корреспонденции со счетом № 91207 и хранятся в хранилище ценностей в течение 30 календарных дней. По истечении установленного срока чековые книжки погашаются путем вырезки из чеков места, предназначенного для подписи, с отметкой на заявлении клиента за подписями лиц, ответственных за сохранность ценностей, и списываются со счета № 91202. Номера погашенных денежных чеков вычеркиваются из карточек с образцами подписей. Погашенные чековые книжки прилагаются к мемориальному ордеру и помещаются в кассовые документы дня.

Выдача из хранилища бланков ф. № ПД-4р осуществляется бухгалтерской проводкой по Кт 91207 в корреспонденции со счетом № 99999. Полученные бланки учитываются под отчетом кассового работника на счете № 91203. Испорченные бланки ф. № ПД-4р подлежат погашению путем проставления на всем поле экземпляра банка и экземпляра клиента латинской буквой «Z» и заверяются подписью кассового работника. По окончании операционного дня составляется акт на уничтожение, подписанный работником, использующим бланки и главным бухгалтером или его заместителем, с указанием в акте, что испорченные бланки уничтожены. На испорченные бланки ф. № ПД-4р составляется отдельный мемориальный ордер с указанием их номеров, серий, при этом кредитуется счет № 91203 в корреспонденции со счетом № 99999. На оставшиеся в подотчете бланки ф. № ПД-4р на основании отчетной справки об использованных бланках ф. № ПД-4р оформляется мемориальный ордер по Кт счета № 91203 в корреспонденции со счетом № 99999. Неиспользованный остаток бланков ф. № ПД-4р сдается по мемориальному ордеру № 91207 в хранилище ценностей.

Выдача других бланков из хранилища ценностей производится на основании мемориального ордера, выписанного на работника, использующего бланки, при этом по кредиту счета № 91207 отражаются списанные бланки, в корреспонденции со счетом № 99999. Если до конца рабочего дня часть бланков не использована, то она сдается по мемориальному ордеру в хранилище ценностей, при этом неиспользованные бланки отражаются по дебету счета № 91207 в корреспонденции со счетом № 99999.

Бланки могут храниться в хранилище ценностей, а вне хранилища ценностей - в сейфах, металлических шкафах. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков, с указанием их номеров и серий, и по ответственным за хранение должностным лицам.

На израсходованные бланки составляется мемориальный ордер с указанием их наименований, номеров и серий.

На испорченные бланки ежедневно составляются акты на уничтожение, подписанные работником, использующим бланки, и главным бухгалтером или его заместителем, с указанием в акте, что испорченные бланки уничтожены. Акты прилагаются к мемориальным ордерам. Бухгалтерские записи по внебалансовым счетам осуществляются на основании мемориальных ордеров в общем порядке.

На конец дня все бланки должны быть в хранилище ценностей.

По кредиту этих счетов списываются учтенные суммы в корреспонденции со счетом № 99999 или другими счетами внебалансового учета.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по видам ценностей, бланков, их количеству, цене, стоимости, местам хранения. Если бланки хранятся не в хранилище ценностей, то в лицевых счетах указывается должностное лицо, ответственное за хранение.

На счете № 91215 учитываются билеты лотерей, предназначенных для продажи населению. Учет ведется в условной оценке 1 рубль за штуку. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы поступивших билетов лотерей, предназначенных для продажи населению, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета списываются суммы:

проданных билетов лотерей в корреспонденции со счетом № 99999;

билетов лотерей, находящихся в пути, отосланных в подведомственные учреждения и выданных под отчет, в корреспонденции со счетом № 90705.

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков лотерей и эмитентов.

На счетах № 91219, 91220 учитываются документы и ценности (кроме наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте), принятые, присланные и отосланные на инкассо. Учет ведется по номинальной стоимости, если она известна, или в условной оценке 1 рубль за каждый документ, принятую ценность.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по клиентам, видам документов и ценностей. Для учета платежных карт, выданных из хранилища ценностей для работы в послеоперационное время и выходные дни, открываются отдельные лицевые счета.

РАЗДЕЛ 5

КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Счет № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера»

Назначение счетов: учет на соответствующих счетах второго порядка полученного обеспечения предоставленных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, выданных гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Счета второго порядка пассивные.

По кредиту счетов №№ 91311, 91312, 91313 отражаются суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества (включая гарантийные депозиты), драгоценных металлов, принятых в обеспечение по размещенным средствам, в корреспонденции со счетом № 99998. Указанные ценности и имущество учитываются в сумме принятого обеспечения.

На счете 91312 учитывается также балансовая стоимость имущества, переданного Банку в залог в обеспечение исполнения регрессного обязательства принципала перед Банком.

По дебету счетов списываются суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещенных средств, закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств в корреспонденции со счетом № 99998.

В случае частичного погашения задолженности по кредиту уменьшение стоимости обеспечения на внебалансовых счетах по учету залога осуществляется только с оформлением дополнительного соглашения - при условии, что существо предмета залога предполагает возможность его уменьшения, и уменьшенный предмет залога может быть реализован в порядке, установленном договором, без ущерба интересам залогодержателя. В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

В случае заключения одного договора залога по двум и более позициям оборудования и/или транспортного средства аналитический учет ведется по группам залогового имущества в зависимости от сроков амортизации.

При принятии Банком в качестве обеспечения по кредитному договору (договору об открытии кредитной линии) залога недвижимости (ипотеки) отражение стоимости залога недвижимости по внебалансовому счету производится после получения Банком зарегистрированного в установленном порядке договора согласно распоряжению кредитного подразделения.

При принятии Банком одного и того же предмета залога (не находящегося в последующем залоге) в обеспечение требований по нескольким кредитным договорам (договорам об открытии кредитной линии) учет принятого залога согласно распоряжению кредитного подразделения осуществляется на отдельных лицевых счетах № 91311 - 91313, открываемых в разрезе каждого кредитного договора, в сумме, пропорциональной сумме каждого кредита. В аналогичном порядке отражаются суммы поручительства, принятых по одному договору поручительства в обеспечение требований по нескольким кредитным договорам.

При принятии Банком предмета, ранее принятого в залог по одному кредитному договору, в последующий залог по другому кредитному договору, бухгалтерский учет последнего не осуществляется. В целях достоверного составления бухгалтерской отчетности в модуле «Кредиты и депозиты» ИБС «БИСквит» заведение договора последующего залога осуществляется без открытия лицевого счета по учету обеспечения и без отражения суммы обеспечения в бухгалтерском учете.

При принятии в качестве залога имущества, которое залогодатель приобретет в будущем, его стоимость подлежит учету на внебалансовом счете № 91312 в момент выдачи кредита, т.е. при фактическом перечислении денежных средств заемщику.

На счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» учитывается стоимость ценных бумаг, полученных от контрагентов по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания. Бухгалтерский учет на счете № 91314 осуществляется в соответствии с приложением 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

На счете № 91315 учитываются обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). *Выданная банковская гарантия отражается в дату ее выдачи, если не предусмотрены иная дата или условия ее вступления в силу.* На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданная Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц. Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самим Банком.

На счете № 91316 учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий.

Открытые кредитные линии приходятся по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99998.

Выданный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по дебету счета № 91316.

Списание сумм со счета № 91316 производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии.

Аналитический учет по счету № 91316 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

Учет неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности» осуществляется на счете № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

По кредиту счета отражаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам), в корреспонденции со счетом № 99998.

По дебету счета проводится уменьшение неиспользованного лимита по мере предоставления средств в его счет (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам), а также суммы неиспользованных

лимитов при прекращении дальнейшего предоставления средств в соответствии с условиями договора в корреспонденции со счетом № 99998.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

Счет № 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера»

Назначение счетов: учет балансовой стоимости ценных бумаг, драгоценных металлов и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, полученных гарантий и поручительств, неиспользованных кредитных линий и лимитов на получение межбанковских средств, определенных заключенными договорами (в том числе в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»), и номинальной стоимости приобретенных прав требований. Счета второго порядка активные.

По дебету счетов № 91411, 91412, 91413 отражается балансовая стоимость ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, *прав требований по кредитным договорам*, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов проводятся суммы использованного обеспечения, а также после возврата привлеченных средств и закрытия договоров на привлечение средств в корреспонденции со счетом № 99999.

Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91411 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).

На счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» осуществляется учет гарантий и поручительств, полученных Банком в обеспечение размещенных средств, а также вексельных поручительств (авалей).

По дебету счета № 91414 отражаются суммы полученных гарантий и поручительств в корреспонденции со счетом № 99999. *При этом в бухгалтерском учете сумма поручительства равна сумме основного долга и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора с учетом графика погашения, если иное не установлено договором поручительства.*

По кредиту счета № 91414 списываются суммы неиспользованных гарантий и поручительств после возврата размещенных средств и закрытия договоров на размещение средств и (или) истечения срока гарантии (поручительства) в корреспонденции со счетом № 99999.

По договорам поручительства, полученного Банком в обеспечение размещенных средств, принятие обеспечения на внебалансовый учет осуществляется в дату возникновения обязательств заемщика, но не ранее даты выдачи кредита. В случае частичного погашения задолженности по кредиту уменьшение стоимости обеспечения на внебалансовых счетах по учету поручительства не осуществляется.

Аналитический учет ведется по каждому договору на привлечение средств, видам обеспечения и каждому договору гарантии (поручительства), каждому авалисту по учетному векселю.

Полученное вексельное поручительство (аваль) учитывается на отдельном лицевом счете № 91414 в сумме основного долга по векселю (включая проценты, если авалирован процентный вексель).

По дебету счета № 91414 отражаются суммы полученных авалей в корреспонденции со счетом № 99999. При этом по процентным векселям в сумму требований включаются сумма номинала и процентов, начисленных за весь период, по дисконтным – сумма номинала (если иное не оговорено в самом авале).

По кредиту счета № 91414 списываются суммы неиспользованных авалей после выбытия (погашения) векселя и (или) истечения срока исковых требований против векселедателя в корреспонденции со счетом № 99999. На счете № 91416 учитываются кредитные линии, открытые Банком, и ход использования этих линий.

Открытые кредитные линии приходяются по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99999.

Полученный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по кредиту счета № 91416.

Списание сумм со счета № 91416 производится после каждого очередного получения кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о получении кредитов в пределах открытой кредитной линии.

Аналитический учет по счету № 91416 ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Учет неиспользованных лимитов по получению кредитной организацией - заемщиком межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» осуществляется на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

По дебету счета отражаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам), в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета проводится уменьшение неиспользованного лимита по мере получения средств в его счет (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам), а также суммы неиспользованных лимитов при прекращении возможности дальнейшего получения средств, в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

На счете № 91418 учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, соответствующая общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени).

По дебету счета № 91418 отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91418 отражаются суммы платежей, поступающие от должников (заемщиков) или покупателей в погашение приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора, право требования по которому приобретено.

Счет № 915 «Арендные и лизинговые операции»

Счета № 91501 «Основные средства, переданные в аренду»

№ 91502 «Другое имущество, переданное в аренду»

Счета предназначены для учета основных средств и другого имущества, принадлежащих Банку на праве собственности и на праве аренды, передаваемых в аренду (субаренду). Счета активные.

По дебету отражается стоимость имущества, передаваемого в аренду (субаренду) на основании заключенных договоров аренды (субаренды). Счета корреспондируют со счетом № 99999.

По кредиту проводится стоимость возвращаемого из аренды (субаренды) имущества, в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендатору (субарендатору), на каждый предмет и договор аренды (субаренды).

Счет № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей»

Назначение счета: учет в кредитной организации - лизингодателе стоимости предметов лизинга (в сумме инвестиционных затрат), если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) они учитываются на балансе лизингополучателя. Передача предметов лизинга осуществляется в порядке и на основаниях, определяемых договором. Счет активный.

По дебету счета нарастающим итогом отражается стоимость предметов лизинга (включая дополнительные услуги) по мере их принятия лизингополучателем в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета стоимость предметов лизинга списывается в корреспонденции со счетом № 99999:

при передаче в собственность лизингополучателю;

при возврате имущества лизингополучателем (в установленных случаях).

Договоры, заключаемые по кредитным, лизинговым, арендным операциям, хранятся в порядке, обеспечивающем сохранность документов.

Счета № 91507 «Арендованные основные средства»

№ 91508 «Арендованное другое имущество»

Назначение счетов: учет арендованного, не принадлежащего Банку имущества. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражается стоимость полученных в аренду (субаренду) основных средств и другого имущества в корреспонденции со счетом № 99998.

По дебету счетов проводится стоимость имущества, возвращенного по окончании срока действия договора аренды (субаренды), в корреспонденции со счетом № 99998.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендодателю (субарендодателю), по каждому предмету, договору.

РАЗДЕЛ 6

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС

Счет № 916 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса»

Назначение счета: учет в соответствии с нормативными актами Банка России начисленных процентов по не списанным с баланса кредитам, депозитам и иным размещенным средствам. В соответствии с требованиями, определенными нормативными актами Банка России, начисляемые проценты по размещенным средствам по балансу не проводятся, а отражаются по внебалансовому счету № 916. Для учета неполученных процентов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам предусмотрен счет № 91603. Для учета неполученных процентов по кредитам, прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, предусмотрен счет № 91604. Счета активные.

По дебету проводятся суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту проводятся суммы:

полученных/взысканных процентов, отраженных по балансовым счетам, в корреспонденции со счетом № 99999;

неполученных / невзысканных процентов, перенесенных в учете на соответствующие балансовые счета, в корреспонденции со счетом № 99999;

неполученных процентов, перенесенных на внебалансовый счет № 917, с одновременным списанием с баланса задолженности по основному долгу и постановкой ее на учет по внебалансовому счету № 918.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с указанием номера лицевого счета балансового счета по учету суммы основного долга, на которую начислены проценты. При этом срочные и просроченные проценты в рамках одного договора ведутся на разных лицевых счетах.

Счет № 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания»

Назначение счета: учет неполученных процентов по списанной из-за невозможности взыскания задолженности по кредитам, депозитам и иным (прочим) размещенным средствам, а также учет не погашенной Банком задолженности Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг. Для учета задолженности по процентным платежам по межбанковскому кредиту, депозиту и прочим размещенным средствам, списанным из-за невозможности взыскания, предусмотрен счет № 91703, по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме кредитных организаций), — счет № 91704. Для учета не погашенной Банком задолженности Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг, предусмотрен счет № 91705. Счета № 91703, 91704 — активные. Счет № 91705 — пассивный.

По дебету счетов № 91703, 91704 отражаются указанные проценты в корреспонденции со счетами соответственно № 91603, 91604, если неполученные проценты числятся на этих счетах, а также счетом № 99999, в других случаях.

По кредиту этих счетов проводятся суммы, если с момента зачисления на указанные счета прошло пять лет и платежи не поступили, а также в случаях поступления платежей и отражения их по балансовым счетам, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91705 отражаются суммы не погашенных в пользу Банка России начисленных процентов по кредитам, отнесенным на государственный долг, в корреспонденции со счетом № 99998.

По дебету проводятся суммы по истечении пяти лет по сообщению Банка России.

Аналитический учет по счету № 917 ведется так же, как по счету № 916.

Счет № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания»

Назначение счета: учет списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, кредитам (кроме межбанковских) и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, за счет резервов на возможные потери, а также за счет других источников. Счета активные.

По дебету счетов № 91801, 91802 отражаются суммы задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам и кредитов и прочих размещенных средств (кроме межбанковских), предоставленных клиентам, списанные за счет резервов на возможные потери, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов № 91801, 91802 списываются суммы:

погашенные должником в течении пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом № 99999;

непогашенного долга по истечении пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

По дебету счета № 91803 «Долги, списанные в убыток» отражаются суммы списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91803 списываются суммы:

погашенные должником в течение пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом № 99999;

не взысканные с должника по истечении пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе:

каждого списанного объекта материальных ценностей;

каждого договора (сделки), по которому в результате образовалась списанная дебиторская задолженность.

По усмотрению Банка аналитический учет на счете № 918 может быть более детализирован исходя из потребностей.

ГЛАВА Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

В настоящей главе определен порядок ведения учета сделок купли-продажи в том числе расчетных (беспоставочных), различных финансовых активов (драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки. Сделки учитываются на счетах настоящей главы с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, сделок купли-продажи различных финансовых активов.

Под расчетной (беспоставочной) срочной сделкой понимается срочная сделка, предметом которой является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, валютного курса, индекса цен или других переменных в отношении оговоренного актива (базовый актив), и условия которой не предусматривают поставку указанного базового актива.

В бухгалтерском учете отдельно отражаются сделки:

Наличные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки;

Срочные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки. Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования — на активных. Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам.

Требования и (или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г. «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах.

Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке:

в день заключения сделки — на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, учетной ценой на драгоценные металлы, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги, ставкой, индексом или другой переменной на дату заключения сделки;

в день изменения официальных курсов, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, ставок, индексов или других переменных — на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной).

Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, а также ставок, индексов или других переменных по заключенным сделкам, открыты счета «Нереализованные курсовые разницы».

Для ведения бухгалтерского учета на счетах "Нереализованные курсовые разницы" открываются парные лицевые счета (активный и пассивный) для учета нереализованных доходов и расходов по заключенным сделкам.

На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов или ценных бумаг, могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

Каждый операционный день начинается с бухгалтерской записи по тому счету учета нереализованных курсовых разниц из указанных парных лицевых счетов по переоценке иностранной валюты, ценных бумаг или драгоценных металлов, на котором имеется остаток. В конце рабочего дня в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового — на активном лицевом счете должен осуществляться перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской записью на основании мемориального ордера.

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

На активных счетах учитываются требования, возникающие при заключении сделок купли-продажи финансовых активов, а также отрицательные нереализованные курсовые разницы (расходы) по заключенным сделкам.

НАЛИЧНЫЕ СДЕЛКИ

Счет № 930 «Требования по поставке денежных средств»

Счета № 93001 «Требования по поставке денежных средств»

№ 93002 «Требования по поставке денежных средств от нерезидентов

Счет № 932 «Требования по поставке ценных бумаг»

Счета № 93201 «Требования по поставке ценных бумаг»

№ 93202 «Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов»

Назначение счетов: учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по сделкам купли-продажи различных финансовых активов по поставке Банку иностранной валюты и рублей, драгоценных металлов, ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов.

На счетах № 930 и № 932 учитываются требования с номиналом как в рублях, так и в иностранной валюте.

Требования с номиналом в иностранной валюте, учитываемые на счетах № 930 и № 932, подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю. Требования, учитываемые на счете № 932, с номиналом как в рублях, так и в иностранной валюте, подлежат также переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, имеющие рыночные котировки.

По дебету счетов проводятся суммы возникших требований к контрагентам по сделкам в связи с заключением сделок купли-продажи различных финансовых активов, в корреспонденции со счетами по учету обязательств по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также увеличение стоимостной оценки требований в связи с ростом официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен

на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по сделкам при наступлении первой по срокам даты расчетов в корреспонденции со счетами по учету обязательств по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также изменение стоимостной оценки требований в связи с падением официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг.

Аналитический учет ведется:

по счету № 930 – по видам валют в разрезе каждого договора; для требований в иностранной валюте – в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях;

по счету № 932 – по видам ценных бумаг, выпускам и номиналам в разрезе каждого договора.

Требования по ценным бумагам с номиналом в рублях учитываются по цене приобретения (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Требования по ценным бумагам с номиналом в иностранной валюте учитываются в двойной оценке: в иностранной валюте – по цене приобретения и в рублях (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или в иностранной валюте – по рыночным ценам и в рублях (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

Счет № 933 «Требования по поставке денежных средств»

Счета № 93301 со сроком исполнения на следующий день

№ 93302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

№ 93303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

№ 93304 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

№ 93305 со сроком исполнения более 91 дня

№ 93306 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

№ 93307 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

№ 93308 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

№ 93309 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

№ 93310 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

№ 93311 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

Назначение счетов: учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по сделкам купли-продажи финансовых активов по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов. Требования могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Требования в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

По дебету счетов проводятся суммы возникших требований к контрагентам по сделкам по поставке рублей или иностранной валюты в связи с заключением сделок купли-продажи различных финансовых активов в корреспонденции со счетами учета обязательств по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также увеличение рублевого эквивалента требований в иностранной валюте в связи с ростом официальных курсов иностранных валют к рублю в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты по сделкам при наступлении первой по срокам даты расчетов в корреспонденции со счетами по учету обязательств по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также изменение рублевого эквивалента требований в иностранной валюте в связи с падением официальных курсов иностранных валют к рублю в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Аналитический учет ведется по видам валют в разрезе каждого договора; для требований в иностранной валюте — в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях.

Счет № 935 «Требования по поставке ценных бумаг»

Счета № 93501 со сроком исполнения на следующий день

№ 93502 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

№ 93503 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

№ 93504 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

№ 93505 со сроком исполнения более 91 дня

№ 93506 «со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов»

№ 93507 «со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов»

№ 93508 «со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов»

№ 93509 «со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов»

№ 93510 «со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов»

Назначение счетов: учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по сделкам купли-продажи ценных бумаг по поставке ценных бумаг Банку в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов.

На счетах учитываются требования по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в иностранной валюте. Требования по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях, имеющих рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги. Требования по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, имеющих рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги и официальных курсов иностранных валют к рублю, а не имеющих рыночных котировок — только в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

По дебету счетов проводятся суммы возникших требований к контрагентам по сделкам по поставке ценных бумаг в связи с заключением сделок купли-продажи ценных бумаг в корреспонденции со счетами учета обязательств по поставке денежных средств, а также увеличение стоимостной оценки требований в связи с ростом официальных курсов иностранных валют к рублю или рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты или ценных бумаг.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке ценных бумаг по сделкам купли-продажи при наступлении первой по срокам даты расчетов в корреспонденции со счетами по учету обязательств по поставке денежных средств, а также уменьшение стоимостной оценки требований в связи с падением официальных курсов иностранных валют к рублю или рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты или ценных бумаг.

Аналитический учет ведется по видам ценных бумаг, выпускам и номиналам в разрезе каждого договора. Требования по ценным бумагам с номиналом в рублях учитываются по цене приобретения (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Требования по ценным бумагам с номиналом в иностранной валюте учитываются в двойной оценке: в иностранной валюте — по цене приобретения и в рублях (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или в иностранной валюте — по рыночным ценам и в рублях (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ (отрицательные)

Счет № 938 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»

Счет № 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»

Счет № 940 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

Счет № 94001 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

Назначение счетов: учет нереализованных расходов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, обязательства и требования по которым учитываются на счетах главы Г. «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

По дебету счетов проводятся курсовые разницы от переоценки: требований — при падении официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета требований; обязательств — при росте официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета обязательств.

По кредиту счетов проводятся курсовые разницы от переоценки: требований — при росте официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета требований; обязательств — при падении официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету обязательств.

Аналитический учет ведется в разрезе финансовых активов, подлежащих переоценке. Счета №№ 938, 939 ведутся только в рублях, счет № 940 — в иностранной валюте и рублях.

Счет № 950 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам отрицательные)»

Счета № 95001 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента»

№ 95002 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги»

№ 95003 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют»

№ 95004 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)»

« 95005 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных»

Назначение счетов: учет нереализованных расходов по заключенным Банком расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, требования и (или) обязательства по которым учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств.

По дебету счетов отражаются курсовые разницы:

в сумме обязательств по поставке денежных средств на дату заключения соответствующей расчетной (беспоставочной) срочной сделки (при их наличии);

увеличивающие сумму обязательств по поставке денежных средств либо уменьшающие сумму требований по поставке денежных средств по соответствующей расчетной (беспоставочной) срочной сделке.

По кредиту счетов списываются:

курсовые разницы, увеличивающие сумму требований по поставке денежных средств либо уменьшающие сумму обязательств по поставке денежных средств по соответствующей расчетной (беспоставочной) срочной сделке;

суммы подлежащих уплате промежуточных выплат (вариационная маржа), в корреспонденции со счетами по учету обязательств по поставке денежных средств.

Аналитический учет ведется по каждой расчетной (беспоставочной) срочной сделке.

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

На пассивных счетах учитываются обязательства, возникающие при заключении сделок купли-продажи финансовых активов, а также положительные нереализованные курсовые разницы (доходы) по заключенным сделкам.

НАЛИЧНЫЕ СДЕЛКИ

Счет № 960 «Обязательства по поставке денежных средств»

Счета № 96001 «Обязательства по поставке денежных средств»

№ 96002 «Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов»

Счет № 962 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

Счета № 96201 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

№ 96202 «Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов»

Назначение счетов: учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по сделкам купли-продажи финансовых активов по поставке Банком денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов.

На счетах №№ 960 и 962 учитываются обязательства с номиналом как в рублях, так и в иностранной валюте.

Обязательства с номиналом в иностранной валюте, учитываемые на счетах №№ 960 и 962, подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю. Обязательства, учитываемые на счете № 962, как с номиналом в рублях, так и в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, имеющие рыночные котировки.

Обязательства, учитываемые на счете № 961, подлежат переоценке в связи с изменением учетных цен на драгоценные металлы.

По кредиту счетов проводятся суммы возникших обязательств перед контрагентами по сделкам в связи с заключением сделок купли-продажи различных финансовых активов в корреспонденции со счетами учета требований по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также увеличение

стоимостной оценки обязательств в связи с ростом официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по сделкам при наступлении первой по срокам даты расчетов в корреспонденции со счетами учета требований по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также уменьшение стоимостной оценки обязательств в связи с падением официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг.

Аналитический учет ведется:

по счету № 960 — по видам валют в разрезе каждого договора, для обязательств в иностранной валюте — в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях;

по счету № 961 — по видам драгоценных металлов в разрезе каждого договора, в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы металла;

по счету № 962 — по видам ценных бумаг, выпускам, номиналам в разрезе каждого договора.

Обязательства по ценным бумагам с номиналом в рублях учитываются по цене приобретения (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Обязательства по ценным бумагам с номиналом в иностранной валюте учитываются в двойной оценке: в иностранной валюте — по цене приобретения и в рублях (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или в иностранной валюте — по рыночным ценам и в рублях (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

Счет № 963 «Обязательства по поставке денежных средств»

Счета № 96301 со сроком исполнения на следующий день

№ 96302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

№ 96303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

№ 96304 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

№ 96305 со сроком исполнения более 91 дня

№ 96306 «со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов»

№ 96307 «со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов»

№ 96308 «со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов»

№ 96309 «со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов»

№ 96310 «со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов»

Назначение счетов: учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по сделкам купли-продажи финансовых активов по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов.

Обязательства могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

По кредиту счетов проводятся суммы возникших обязательств перед контрагентами по сделкам по поставке рублей или иностранной валюты в связи с заключением сделок купли-продажи различных финансовых активов в корреспонденции со счетами учета требований по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также увеличение рублевого эквивалента обязательств в иностранной валюте в связи с ростом официальных курсов иностранных валют к рублю в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты по сделкам при наступлении первой по срокам даты расчетов в корреспонденции со счетами по учету требований по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также уменьшение рублевого эквивалента обязательств в иностранной валюте в связи с падением официальных курсов иностранных валют к рублю в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Аналитический учет ведется по видам валют в разрезе каждого договора, для обязательств в иностранной валюте — в двойной оценке: иностранной валюте и рублях.

Счет № 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

Счета № 96501 со сроком исполнения на следующий день

№ 96502 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

№ 96503 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

№ 96504 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

№ 96505 со сроком исполнения более 91 дня

№ 96506 «со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов»

№ 96507 «со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов»

№ 96508 «со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов»

№ 96509 «со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов»

№ 96510 «со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов»

Назначение счетов: учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по сделкам купли-продажи ценных бумаг по поставке ценных бумаг Банком в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов.

На указанном счете учитываются обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в иностранной валюте.

Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, имеющих рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги и в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю, а не имеющих рыночных котировок — только в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях, имеющих рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги.

По кредиту счетов проводятся суммы возникших обязательств перед контрагентами по сделкам по поставке ценных бумаг в связи с заключением сделок купли-продажи ценных бумаг в корреспонденции со счетами учета требований по поставке денежных средств, а также увеличение стоимостной оценки обязательств в связи с ростом официальных курсов иностранных валют к рублю или рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты или ценных бумаг.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке ценных бумаг по сделкам купли-продажи при наступлении первой по срокам даты расчетов в корреспонденции со счетами по учету требований по поставке денежных средств, а также уменьшение стоимостной оценки обязательств в связи с падением официальных курсов иностранных валют к рублю или рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты или ценных бумаг.

Аналитический учет ведется по видам ценных бумаг, выпускам, номиналам в разрезе каждого договора.

Обязательства по ценным бумагам с номиналом в рублях учитываются по цене приобретения (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Обязательства по ценным бумагам с номиналом в иностранной валюте учитываются в двойной оценке: в иностранной валюте — по цене приобретения и в рублях (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или в иностранной валюте — по рыночным ценам и в рублях (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Счет № 968 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»

Счет № 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»

Счет № 970 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

Счет № 97001 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»

Назначение счетов: учет нереализованных доходов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, обязательства и требования по которым учитываются на счетах главы Г. «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

По кредиту счетов проводятся курсовые разницы от переоценки: требований — при росте официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету требований; обязательств — при падении официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету обязательств.

По дебету счетов проводятся курсовые разницы от переоценки: требований — при падении официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, в корреспонденции со счетами учета требований; обязательств — при росте официальных курсов иностранных валют к рублю, рыночных (биржевых) цен, в корреспонденции со счетами по учету обязательств.

Аналитический учет ведется в разрезе финансовых активов, подлежащих переоценке. Счет № 968 ведется только в рублях, счет № 970 — в иностранной валюте и рублях.

Счет № 971 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)»

Счета № 97101 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента»

№ 97102 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги»

№ 97103 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют»

№ 97104 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)»

№ 97105 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных»

Назначение счетов: учет нереализованных доходов по заключенным кредитной организацией расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, требования и (или) обязательства по которым учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств.

По кредиту счетов отражаются курсовые разницы:

в сумме требований по поставке денежных средств на дату заключения соответствующей расчетной (беспоставочной) срочной сделки (при их наличии);

увеличивающие сумму требований по поставке денежных средств либо уменьшающие сумму обязательств по поставке денежных средств по соответствующей расчетной (беспоставочной) срочной сделке.

По дебету счетов списываются:

курсовые разницы, уменьшающие сумму требований по поставке денежных средств либо увеличивающие сумму обязательств по поставке денежных средств по соответствующей расчетной (беспоставочной) срочной сделке;

суммы подлежащих получению промежуточных выплат (вариационная маржа), в корреспонденции со счетами по учету требований по поставке денежных средств.

Аналитический учет ведется по каждой расчетной (беспоставочной) срочной сделке.

ГЛАВА Д. СЧЕТА ДЕПО

На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством Российской Федерации формы и порядка.

На счетах депо учитываются ценные бумаги, переданные Банку ее клиентами:

для хранения и (или) учета;

для осуществления доверительного управления;

для осуществления брокерских операций;

для осуществления иных операций;

а также ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве.

Основой депозитарного учета является аналитический учет ценных бумаг. В аналитическом учете ведутся аналитические счета депо: счета депо депонентов — пассивные счета депо (учитываются ценные бумаги конкретных владельцев) и счета депо мест хранения — активные счета депо. Набор счетов аналитического учета и порядок отражения на них депозитарных операций определяются депозитарием самостоятельно, с учетом требований нормативных актов Банка России.

Для организации учета ценных бумаг в рамках аналитического счета депо открываются лицевые счета. Лицевой счет депо является минимальной неделимой структурной единицей депозитарного учета. На нем учитываются ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций.

Остатки на синтетических счетах депо (№№ 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98035, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090) определяются исходя из остатков на аналитических счетах депо.

Для ведения синтетического учета депозитарий самостоятельно устанавливает правила соответствия лицевых счетов депо аналитического учета счетам депо синтетического учета. Эти правила должны быть согласованы с назначением синтетических счетов депо. Отражение в синтетическом учете проводок, совершаемых депозитарием по аналитическим счетам при исполнении депозитарных операций, должно соответствовать требованиям, предъявляемым к отражению депозитарных операций на синтетических счетах депо.

Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках. Дополнительно к ведению депозитарного учета ценных бумаг в штуках допускается учет ценных бумаг на счетах депо в тех единицах, в которых определен номинал ценных бумаг данного выпуска.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются по принципу двойной записи: по пассиву депо — в разрезе владельцев и по активу депо — в разрезе мест хранения. Каждая ценная бумага в аналитическом учете должна быть отражена дважды: один раз на пассивном счете депо — счете депонента и второй раз на активном счете депо — счете места хранения.

К инвентарным операциям депозитария относятся депозитарные операции, изменяющие остатки ценных бумаг на лицевых счетах депо. Инвентарная операция депозитария может состоять из одной или нескольких

проводок. Каждая проводка изменяет остатки на двух лицевых счетах депо: по дебету одного и кредиту другого. Проводки подразделяются на четыре типа:

Дебет одного активного (нового места хранения) и кредит другого активного (старого места хранения) счета депо.

При такой проводке сумма баланса депо не меняется. Эта запись оформляет операцию перемещения — изменение места или способа хранения ценных бумаг.

Дебет одного пассивного и кредит другого пассивного лицевого счета депо.

При этой проводке сумма баланса депо не меняется. Такая запись оформляет операцию перевода ценной бумаги на счет депо другого владельца или перевода ценной бумаги на другой лицевой счет депо в рамках одного и того же счета депо депонента.

Дебет активного и кредит пассивного счета.

Сумма баланса депо увеличивается. Эта проводка оформляет приходную операцию — прием ценных бумаг на хранение в депозитарий.

Дебет пассивного и кредит активного счета.

Сумма баланса депо уменьшается. Эта запись оформляет расходную операцию — снятие ценных бумаг с хранения в депозитарии.

Допускается осуществление сложных записей, когда один кредитуемый счет корреспондирует с несколькими дебетуемыми или один дебетуемый счет — с несколькими кредитуемыми.

Лицевые счета депо могут корреспондировать друг с другом в рамках одного синтетического счета депо.

Аналитический учет депозитарных операций ведется на лицевых счетах, в разделах (учетных регистрах), журналах и картотеках.

Все открываемые счета депо регистрируются в журнале регистрации счетов депо.

При открытии лицевого счета на него заполняется регистрационная карточка лицевого счета, которая помещается в картотеку лицевых счетов депо.

Одновременно с лицевым счетом ведутся два журнала: операционный журнал лицевого счета и журнал оборотов. Операционный журнал лицевого счета содержит сведения обо всех бухгалтерских операциях, отраженных по лицевому счету, и информацию о количестве ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете. Журнал оборотов лицевого счета содержит данные об остатках ценных бумаг и оборотах по лицевому счету на конец тех операционных дней, в течение которых было движение по лицевому счету.

Раздел (учетный регистр) счета депо образуется совокупностью лицевых счетов депо, депозитарные операции по которым регламентированы одним документом. При открытии раздела счета на него заполняется регистрационная карточка раздела, которая помещается в картотеку разделов депо.

По каждому выпуску ценных бумаг, учитываемых в депозитарии, депозитарий обязан хранить анкету выпуска ценных бумаг, которая хранится в картотеке выпусков ценных бумаг.

Порядок приема поручений, отражения операций в депозитарном учете, формы отчетов об исполнении депозитарных операций, состав получателей отчетов и иные особенности выполнения депозитарных операций включаются в операционный регламент депозитария и определяются депозитарием самостоятельно, с учетом требований нормативных актов Банка России.

Синтетический учет депозитарных операций ведется на сводных карточках выпуска, в балансах депо и оборотных ведомостях.

Сводные карточки составляются на основании журналов оборотов лицевых счетов депо до начала следующего рабочего дня и ведутся отдельно по выпускам ценных бумаг, обслуживаемым в депозитарии, в разрезе синтетических счетов депо внутри выпуска.

По данным сводных карточек ежедневно составляется краткий баланс депо с выведением суммарных итогов по всем выпускам ценных бумаг, находящихся на обслуживании в депозитарии. Составной частью краткого баланса депо является обобщенный баланс депо, который содержит только итоги по активу и по пассиву по всем выпускам ценных бумаг. На первое число каждого месяца по данным сводных карточек выпусков по каждому выпуску ценных бумаг в разрезе синтетических счетов депо составляется полный баланс депо.

Ежеквартально по данным сводных карточек по каждому выпуску ценных бумаг составляются оборотные ведомости. Путем суммирования показателей ведомостей составляется суммарная оборотная ведомость.

Счет № 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»

Счет предназначен для учета ценных бумаг, сертификаты которых находятся в хранилищах депозитария. Счет активный.

В качестве хранилищ депозитария можно рассматривать собственные хранилища депозитария, хранилища филиалов депозитария и арендованные хранилища. На этом счете также следует отражать ценные бумаги, переданные в другие организации на основании договора хранения или иного договора, составной частью которого является договор хранения. В этом случае соответствующую организацию следует рассматривать как внешнее хранилище.

В головном депозитарии по данному выпуску на этом счете могут учитываться ценные бумаги как документарных, так и бездокументарных выпусков, а в других депозитариях — только документарных выпусков. Если депозитарий является головным для учета ценных бумаг бездокументарного выпуска, то роль сертификата играет решение о выпуске.

По дебету счета отражается общее количество ценных бумаг, удостоверенных сертификатами или иными документами, передаваемыми в хранилища депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо №№ 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98035, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

По кредиту счета отражается общее количество ценных бумаг, удостоверенных сертификатами или иными документами, изымаемыми из хранилищ депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо №№ 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98035, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

Счет № 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)»

Счет предназначен для отражения ценных бумаг, принадлежащих Банку, права на которые учитываются в любом другом депозитарии или у реестродержателя. На этом счете отражаются также ценные бумаги депонентов депозитария, которые учитываются на счете номинального держателя у реестродержателя или на корреспондентском счете в ведущем депозитарии. Ведущим депозитарием по данному выпуску ценных бумаг является депозитарий, который делегировал низовому депозитарию права по обслуживанию ценных бумаг данного выпуска, заключив соответствующий договор. Счет активный.

На этом счете также могут отражаться ценные бумаги, переданные для хранения одним подразделением Банка в другое подразделение (филиалом в головное подразделение, головным подразделением в филиал, филиалом в филиал). Такими могут быть ценные бумаги, находящиеся на балансе подразделения, или ценные бумаги, принадлежащие депонентам соответствующего подразделения.

На счете могут учитываться как документарные, так и бездокументарные ценные бумаги. Не предполагается учет на этом счете предъявительских ценных бумаг депонентов.

В учете ведущего депозитария счету № 98010 соответствуют:

счет № 98060 для ценных бумаг депонентов;

счет № 98040 для ценных бумаг самого депозитария;

счет № 98050 для ценных бумаг филиала депозитария.

По дебету счета отражается зачисление ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету депо №№ 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

По кредиту счета отражается списание ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету депо №№ 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

Если на аналитических счетах по счету № 98010 учитываются ценные бумаги депонентов, то их следует отражать без разбивки по депонентам.

Счет № 98015 «Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)»

Счет предназначен для учета принадлежащих депонентам документарных предъявительских ценных бумаг, помещенных на хранение в другие депозитарии, за исключением ценных бумаг, переданных на хранение в ведущие депозитарии или реестродержателю. Счет используется также при установке прямых корреспондентских отношений с целью ускорения расчетов между двумя депозитариями, ранее приступившими к обслуживанию данного выпуска ценных бумаг, если установка таких корреспондентских отношений допускается правилами обслуживания выпуска ценных бумаг. В этом случае не требуется заключения договора о передаче информации между депонентами и эмитентом и о сборе реестра. При этом учитываются документарные и бездокументарные ценные бумаги.

На счете учитываются только ценные бумаги, принадлежащие депонентам, и не учитываются ценные бумаги, принадлежащие самому депозитарию или его филиалам. Счет активный.

По дебету счета отражается зачисление ценных бумаг на открытый низовому депозитарию счет «ЛОРО депо расчетный» в депозитарии, не являющемся ведущим по данному выпуску ценных бумаг, в корреспонденции со счетами по учету депо №№ 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98040, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

По кредиту счета отражается списание ценных бумаг с открытого низовому депозитарию счета «ЛОРО депо расчетный» в другом депозитарии в корреспонденции со счетами по учету депо №№ 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98040, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

В учете депозитария-корреспондента счету № 98015 соответствует счет № 98065.

Ценные бумаги депонентов на аналитических счетах по счету № 98015 учитываются в разрезе выпусков ценных бумаг, без разбивки по депонентам.

Счет № 98020 «Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении»

Счет предназначен для учета ценных бумаг, сертификаты которых в настоящий момент находятся вне депозитария и недоступны для проведения операций перемещения. Счет активный.

Сертификаты могут находиться в процессе перевозки, на проверке или на переоформлении в уполномоченных организациях. Этот счет следует использовать для отражения ценных бумаг, сертификаты которых переданы для погашения или находятся на погашении купона, а также для учета ценных бумаг, сертификаты которых переданы для реализации. Допускается использование этого счета для учета ценных бумаг, сертификаты которых находятся вне депозитария по иным причинам.

Счет предназначен для учета ценных бумаг документарных выпусков. В отдельных случаях он может быть также использован в головном депозитарии для учета ценных бумаг бездокументарных выпусков при переоформлении глобальных (или иных) сертификатов или решений о выпуске.

По дебету счета отражается передача сертификатов ценных бумаг для транспортировки, если ответственность за нее лежит на депозитарии, на проверку, переоформление, для погашения, реализации в корреспонденции со счетами по учету депо №№ 98000, 98010, 98015, 98020, 98035, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

По кредиту счета списываются сертификаты ценных бумаг при завершении транспортировки, проверки, переоформления, погашения, реализации, при недостатке сертификатов ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету депо №№ 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98035, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

Счет № 98030 «Недостача ценных бумаг»

Счет предназначен для отражения недостачи ценных бумаг, выявленной в результате проверок хранилищ депозитария или иных мест хранения, используемых депозитарием, а также для отражения несоответствия остатков на счетах ЛОРО и НОСТРО до выяснения причин такого несоответствия. Счет активный.

На счете могут учитываться документарные и бездокументарные ценные бумаги.

По дебету счета отражаются выявленная недостача сертификатов в хранилищах, утрата их при перевозке, проверке, переоформлении или факты несоответствия счетов ЛОРО и НОСТРО в корреспонденции со счетами по учету депо №№ 98000, 98010, 98015, 98020, 98035.

По кредиту счета отражаются возмещение ранее обнаруженной недостачи сертификатов, восстановление соответствия счетов ЛОРО и НОСТРО, а также списание сертификатов в случае принятия решения о том, что недостача ценных бумаг не будет возмещена ценными бумагами, в корреспонденции со счетами по учету депо №№ 98000, 98010, 98015, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

Счет № 98035 «Ценные бумаги, изъятые из депозитария»

Счет предназначен для учета ценных бумаг, сертификаты которых изъятые по решению судебных и (или) правоохранительных органов. Счет активный.

Ценные бумаги, сертификаты которых учитываются на этом счете, не могут использоваться в активных операциях типа перемещения, однако исполнение прав депонентов по этим ценным бумагам и переводы соответствующих ценных бумаг не прекращаются, если только одновременно не была наложена блокировка на соответствующий пассивный счет.

За исключением головного депозитария счет предназначен для учета документарных ценных бумаг. В головном депозитарии могут быть изъятые документы, удостоверяющие ценные бумаги без документарных выпусков.

По дебету счета отражаются изъятие сертификатов из хранилищ депозитария по распоряжению судебных и (или) правоохранительных органов, а также передача сертификатов из одного органа в другой орган, в корреспонденции со счетами №№ 98000, 98020, 98035.

По кредиту счета отражаются возврат депозитарию сертификатов, ранее изъятых по распоряжению судебных и (или) правоохранительных органов, а также недостача сертификатов, выявленная при их возврате депозитарию (невозврат изъятых ранее сертификатов), в корреспонденции со счетами №№ 98000, 98020, 98030, 98035.

Счет № 98040 «Ценные бумаги владельцев»

Счет предназначен для учета ценных бумаг, принятых на хранение в депозитарий и принадлежащих депонентам на праве собственности или ином вещном праве. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, зачисляемые в депозитарии на счет владельца, в корреспонденции со счетами по учету депо №№ 98000, 98010, 98015, 98020, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые в депозитарии со счета депо владельца, в корреспонденции со счетами по учету депо №№ 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

Счет № 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию»

Счет предназначен для учета ценных бумаг, отражаемых в основном бухгалтерском балансе депозитария. На этом счете могут учитываться ценные бумаги, находящиеся на балансе филиала депозитария. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, зачисляемые на баланс депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98020, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые с баланса депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98020, 98030, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98090.

Счет № 98053 «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам»

Счет предназначен для учета ценных бумаг, переданных клиентом депоненту для реализации или купленных депонентом в пользу своего клиента на основании договора комиссии или договора поручения, а также ценных бумаг, переданных депонентом для реализации. Депонентом этого счета может быть как депозитарий, так и клиент депозитария. Счет предназначен для временного учета ценных бумаг, которые затем должны быть переведены на счета владельцев. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, переданные клиентом депоненту для реализации и купленные депонентом в пользу клиента, а также ценные бумаги, переданные депонентом для реализации, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98015, 98020, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, проданные, снятые с реализации, переводимые на счет владельца, в пользу которого они были куплены депонентом, или на счет депонента, а также списание ценных бумаг в случае принятия решения о том, что недостача ценных бумаг не будет возмещена ценными бумагами, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98090.

Счет № 98055 «Ценные бумаги в доверительном управлении»

Счет предназначен для учета ценных бумаг, хранящихся в депозитарии и находящихся в доверительном управлении у депонента, а также ценных бумаг, переданных депонентом в доверительное управление. Депонентом этого счета может быть как депозитарий, так и клиент депозитария. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, принимаемые или передаваемые депонентом в доверительное управление, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98015, 98020, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, изымаемые из доверительного управления, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98090.

Счет № 98060 «Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)»

Счет предназначен для учета ценных бумаг, принадлежащих депонентам, принятых на хранение от низового депозитария (для которого низовой депозитарий по данному выпуску ценных бумаг является ведущим). Счет пассивный.

При открытии счета «ЛОРО депо базовый» должен быть заключен договор с низовым депозитарием, содержащий порядок передачи информации через ведущий депозитарий от эмитента депонентам низового депозитария и от депонентов низового депозитария эмитенту. В том числе должна быть оговорена процедура сбора реестра, включающая в себя передачу через ведущий депозитарий эмитенту (реестродержателю) информации о депонентах низового депозитария, владеющих соответствующими ценными бумагами.

На счете № 98060 «Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)» не подлежат отражению ценные бумаги низового депозитария, по которым он зарегистрирован в реестре в качестве номинального держателя, а также ценные бумаги, принадлежащие низовому депозитарию на праве собственности. Счет не предназначен для учета документарных предъявительских ценных бумаг.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, принятые на хранение от низового депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98015, 98020, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые при междепозитарном переводе ценных бумаг, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

Учет ценных бумаг на соответствующих аналитических счетах ведется в разрезе выпусков, без разбивки по депонентам.

В учете низового депозитария счету № 98060 соответствует счет № 98010.

Счет № 98065 «Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)»

Счет предназначен для учета ценных бумаг, принятых на хранение от другого депозитария, который не является низовым для данного выпуска ценных бумаг и по которому с этим депозитарием установлены расчетные корреспондентские отношения. Счет пассивный.

Соглашение о порядке проведения операций по счету «ЛОРО депо расчетный» должно содержать перечень выпусков ценных бумаг, по которым допускается проведение прямых междепозитарных расчетов.

На счете могут отражаться документарные предъявительские ценные бумаги, а также бездокументарные ценные бумаги, по которым между депозитариями установлены расчетные отношения. На счете не могут отражаться ценные бумаги, принадлежащие низовому депозитарию на праве собственности.

В учете низового депозитария — корреспондента счету № 98065 соответствует счет № 98015.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, принятые на хранение от другого депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98015, 98020, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые при междепозитарном переводе ценных бумаг, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

Счет № 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами»

Счет предназначен для учета ценных бумаг, принадлежащих депонентам или самому депозитарию и обремененных обязательствами, то есть ценных бумаг депонентов или депозитария, на проведение операций с которыми наложены ограничения (блокированных, заложенных, предназначенных к поставке, выставленных на торги). Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, обремененные обязательствами, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98015, 98020, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, с которых снимается обременение обязательствами, а также списание ценных бумаг в случае принятия решения о том, что недостача не будет возмещена ценными бумагами, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

Счет № 98080 «Ценные бумаги, владельцы которых не установлены»

Счет предназначен для учета ценных бумаг, владелец которых в настоящий момент не известен депозитарию. Счет пассивный.

Такие ценные бумаги могут образоваться в результате безадресного междепозитарного перевода, из-за обнаружения излишков сертификатов ценных бумаг в хранилище, из-за того, что на счете НОСТРО числится меньше ценных бумаг, чем на соответствующем ему счете ЛОРО, а также когда сведения о владельце либо неполны, либо неточны и не дают возможности его однозначной идентификации.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, имеющиеся сведения о владельце которых не позволяют его идентифицировать, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98015, 98020, 98040, 98060, 98065, 98070, 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, для которых удалось определить владельца, а также списание недостачи ценных бумаг, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98040, 98060, 98065, 98070, 98090.

Счет № 98090 «Ценные бумаги вне обращения»

Счет предназначен для учета ценных бумаг новых выпусков, эмиссия которых не завершена, ценных бумаг, изъятых из обращения для погашения или конвертации, а также ценных бумаг, выкупленных эмитентами. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги до их продажи первым владельцам при эмиссии, ценные бумаги, изъятые для погашения или конвертации, а также ценные бумаги, выкупленные эмитентами, в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98015, 98020, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, проданные первым владельцам, ценные бумаги, погашенные и уничтоженные, а также проданные ценные бумаги, которые ранее были выкуплены эмитентами, а также списание недостачи ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету депо № 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98040, 98050, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090.

По счету ведутся аналитические счета, открываемые на имя эмитентов ценных бумаг или их агентов.