Московская банковская школа (колледж)

Центральго Банка Россиийской Федерации.

Курсовая работа по теме:

«Организация и учет безналичных расчетов в  
Российской Федерации»

Студента 3 курса дневного

отделения группы №314

Давыдова К.В.

Руководитель Чернобровкина Е.Г.

Москва 2002

Оглавление:

1. Введение.
2. Глава I. Сущность и формы безналичных расчетов.
   1. Расчеты платежными поручениями.
   2. Расчеты по аккредитиву.
      1. Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте.
      2. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке.
   3. Расчеты чеками.
   4. Расчеты по инкассо.
      1. Расчеты платежными требованиями.
         1. Расчеты платежными требованиями оплачиваемыми с акцептом плательщиков.
         2. Расчеты платежными требованиями оплачиваемыми без акцепта плательщиков.
      2. Расчеты инкассовыми поручениями.
3. Глава II. Осуществления расчетов через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в Банке России.
   1. Особенности осуществления расчетов через Банк России.
   2. Порядок представления кредитной организацией расчетных документов.
      1. Порядок представления кредитной организацией расчетных документов на бумажных носителях.
      2. Порядок представления кредитной организацией электронных расчетных документов.
   3. Порядок осуществления операций по корреспондентскому счету кредитной организации.
   4. Порядок отзыва расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Банка России.
   5. Порядок открытия и закрытия корреспондентских счетов кредитных организаций в Банке России.
   6. Порядок возврата расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов при закрытии корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации.
4. Глава III. Осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций, открытым в других кредитных организациях, и по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации.
   1. Осуществление расчетов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.
   2. Осуществление расчетов между подразделениями одной кредитной организации.
5. Глава IV. Бухгалтерский учет безналичных расчетов.
6. Заключение.
7. Глава V. Приложения.
8. Список использованной литературы.

1. Введение.

В настоящей работе я рассматриваю формы, принципы и порядок осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации. Безналичные расчеты составляют основу денежных расчетов между предприятиями и организациями. Безналичные расчеты позволяют осуществить платежи в короткие сроки. Благодаря автоматизированному учету потоков денежных средств их можно легко контролировать.

Определение четкого порядка осуществления расчетных операций позволяет кредитным организациям и юридическим лицам выбирать такие формы и пути прохождения платежей, которые будут наиболее оптимально обеспечивать поступление денежных средств (платежей) к их конечному получателю.

Первая глава посвящена формам безналичных расчетов и порядке их применения.

Во второй главе определен порядок осуществления расчетов через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в Банке России.

В третьей - порядок осуществления расчетов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.

В четвертой главе представлен порядок ведения бухгалтерского учета безналичных расчетов.

В пятой главе размещены бланки документов, которые необходимы кредтным организациям при проведении безналичных расчетов.

В основу работы были положены нормативные акты Банка России, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и дополнительная справочная литература.

2. Глава I. Сущность и формы безналичных расчетов.

Безналичные расчеты – это денежные расчеты, производимые путем записей на счетах в банках, когда денежные суммы списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Безналичные расчеты организовываются по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных организаций, учреждений и подразделений расчетной сети Банка России (далее - банки, за исключением прямого указания в тексте только на кредитные организации или учреждения и подразделения расчетной сети Банка России), а также самими банками.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (далее по тексту - основной договор).

Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

2.1. Расчеты платежными поручениями.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежными поручениями могут производиться:

а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

в) перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;

г) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Платежное поручение составляется на бланке формы 0401060 (Приложение 1).

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок". При этом на лицевой стороне в правом верхнем углу всех экземпляров платежного поручения проставляется отметка в произвольной форме о помещении в картотеку с указанием даты. Оплата платежных поручений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок". При частичной оплате платежного поручения банком используется платежный ордер формы 0401066 (Приложение 17). Порядок его изготовления и заполнения соответствует общему порядку изготовления и заполнения бланков расчетных документов. При оформлении платежного ордера на частичную оплату на всех его экземплярах в поле "Отметки банка" проставляются штамп банка, дата, а также подпись ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр платежного ордера на частичную оплату также заверяется подписью контролирующего работника банка. На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка "Частичная оплата". Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения. При осуществлении частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым произведена оплата, помещается в документы дня банка, последний экземпляр платежного ордера служит приложением к выписке из лицевого счета плательщика. При осуществлении последней частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым был произведен этот платеж, вместе с первым экземпляром оплачиваемого платежного поручения помещается в документы дня. Оставшиеся экземпляры платежного поручения выдаются клиенту одновременно с последним экземпляром платежного ордера, прилагаемым к выписке из лицевого счета.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

2.2. Расчеты по аккредитивам.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (далее - банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (далее - исполняющий банк) произвести такие платежи.

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распо­ряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (га­рантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эми­тентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласова­ния с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Безотзывный аккре­дитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка. Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержден­ному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица. Получатель средств может отказаться от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива. Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре, в котором отра­жаются следующие условия:

- наименование банка-эмитента;

- наименование банка, обслуживающего получателя средств;

- наименование получателя средств;

- сумма аккредитива;

- вид аккредитива;

- способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;

- способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком;

- полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств;

- сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку то­варов (выполнение работ, оказание услуг), и требования к оформлению указанных документов;

- условие оплаты (с акцептом или без акцепта);

- ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи по аккредитиву. За нарушения, допущенные при исполнении аккредитивной формы расчетов, банки несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

2.2.1. Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте.

Плательщик представляет обслуживающему банку аккредитив на бланке формы 0401063 (Приложение 5), в котором, плательщик обязан указать:

- вид аккредитива (при отсутствии указания на то, что аккредитив является безотзывным, он считается отзывным);

- условие оплаты аккредитива (с акцептом или без акцепта);

- номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом (депонированном) аккредитиве;

- срок действия аккредитива с указанием даты (число, месяц и год) его закрытия;

- полное и точное наименование документов, против которых производится платеж по аккредитиву;

- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, номер и дату основного договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучателя и место назначения (при оплате товаров).

При отсутствии хотя бы одного из этих реквизитов банк отказывает в открытии аккредитива. Для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву плательщик указывает в аккредитиве номер лицевого счета, открытого на балансовом счете N 40901 "Аккредитивы к оплате" исполняющим банком на основании заявления получателя средств, составленного в произвольной форме, доводимый исполняющим банком до сведения получателя средств, а получателем средств - до сведения плательщика. При выставлении непокрытого (гарантированного) аккредитива поле "Счет N (40901)" в аккредитиве не заполняется. Если платеж по аккредитиву должен быть произведен против реестра счетов без акцепта уполномоченного плательщиком лица, в аккредитив могут быть включены следующие дополнительные условия:

- отгрузка товаров в определенные пункты назначения;

- представление документов, удостоверяющих качество продукции, или актов о приемке товаров для отсылки их через исполняющий банк и банк-эмитент плательщику;

- запрещение частичных выплат по аккредитиву;

- способ транспортировки;

- другие условия, предусмотренные основным договором.

Учет сумм покрытых (депонированных) аккредитивов осуществляется банком-эмитентом на внебалансовом счете N 90907 "Выставленные аккредитивы".

Учет сумм гарантий по непокрытым (гарантированным) аккредитивам осуществляется банком-эмитентом на внебалансовом счете N 91404 "Гарантии, выданные банком".

В случае отзыва (полного или частичного) или изменения условий аккредитива плательщиком представляется в банк-эмитент соответствующее распоряжение, составленное в произвольной форме в трех экземплярах и оформленное на всех экземплярах подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати. На каждом экземпляре распоряжения, принятого банком-эмитентом, ответственный исполнитель банка проставляет дату, штамп и подпись. Один экземпляр распоряжения помещается к соответствующему внебалансовому счету, на котором учитываются аккредитивы в банке-эмитенте. Два экземпляра распоряжения не позже рабочего дня, следующего за днем его получения, пересылаются в исполняющий банк. Один экземпляр распоряжения передается исполняющим банком получателю средств, другой служит основанием для возврата денежных средств либо изменения условий аккредитива.

При установлении несоответствия документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка по покрытому (депонированному) аккредитиву возмещения сумм, выплаченных получателю средств, а по непокрытому (гарантированному) аккредитиву - восстановления сумм, списанных с его корреспондентского счета.

Банк-эмитент обязан не позже рабочего дня, следующего за днем возврата суммы неиспользованного покрытого (депонированного) аккредитива, зачислить ее на счет плательщика, с которого были перечислены денежные средства в счет покрытия по аккредитиву.

2.2.2. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке.

Поступившие от банка-эмитента денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву зачисляются исполняющим банком на открытый для осуществления расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет балансового счета N 40901 "Аккредитивы к оплате".

При поступлении от банка-эмитента непокрытого (гарантированного) аккредитива сумма аккредитива учитывается на внебалансовом счете N 91305 "Гарантии, поручительства, полученные банком". При сомнении в правильности указания реквизитов, исполняющий банк обязан не позже рабочего дня, следующего за днем получения аккредитива, направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент и до получения дополнительной информации не производить платеж по аккредитиву.

В случае покрытого (депонированного) аккредитива поступившие от банка-эмитента денежные средства зачисляются на счет сумм до выяснения. При получении подтверждения по реквизитам аккредитива от банка-эмитента исполняющий банк перечисляет денежные средства по аккредитиву со счета сумм до выяснения на отдельный лицевой счет балансового счета N 40901 "Аккредитивы к оплате".

Для получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк четыре экземпляра реестра счетов формы 0401065 (Приложение 21), отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы. Указанные документы должны быть представлены в пределах срока действия аккредитива.

Исполняющий банк обязан проверить соответствие документов, представленных получателем средств, документам, предусмотренным аккредитивом, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется на счет получателя средств. Первый экземпляр реестра помещается в документы дня банка в качестве основания списания денежных средств с лицевого счета балансового счета N 40901 "Аккредитивы к оплате" по покрытому (депонированному) аккредитиву, или основания списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву. Одновременно сумма использованного непокрытого (гарантированного) аккредитива списывается с соответствующего лицевого счета внебалансового счета N 91305 "Гарантии, поручительства, полученные банком". Второй экземпляр реестра с приложением товарно-транспортных и иных требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр направляются банку-эмитенту для вручения плательщику и одновременного отражения по внебалансовому счету N 90907 "Выставленные аккредитивы" или N 91404 "Гарантии, выданные банком" в зависимости от вида аккредитива.

Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица, последний обязан представить исполняющему банку:

- доверенность, выданную плательщиком на его имя, содержащую образец подписи уполномоченного лица;

- паспорт или иной документ, удостоверяющий его личность;

- образец своей подписи (проставляется в банке в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

Данные предъявленного паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и адрес уполномоченного плательщиком лица записываются банком в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Образец подписи уполномоченного лица в карточке с образцами подписей и оттиска печати сличается с образцом его подписи, указанным в доверенности. В этой же карточке делается отметка о дате и номере доверенности, выданной организацией, открывшей аккредитив.

Все записи в карточке с образцами подписей и оттиска печати заверяются подписью главного бухгалтера исполняющего банка или его заместителя.

Уполномоченное плательщиком лицо на всех экземплярах бланков реестра счетов заполняет следующие реквизиты:

"Акцептован за счет аккредитива от \_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_\_\_\_

(дата)

Уполномоченным \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О., паспортные данные)

Наименование организации-покупателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_\_\_".

В целях подтверждения выполнения условий основного договора уполномоченное плательщиком лицо делает аналогичную надпись на товарно-транспортных и других документах, требуемых в соответствии с условиями аккредитива.

. Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

- на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

- по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива (в сумме аккредитива или в сумме его остатка).

При отзыве аккредитив закрывается или его сумма уменьшается в день получения от банка-эмитента распоряжения плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива. При этом сумма покрытого (депонированного) аккредитива уменьшается в пределах суммы остатка, учитываемого на лицевом счете балансового счета N 40901 "Аккредитивы к оплате".

При частичном отзыве аккредитива на лицевой стороне аккредитива исполняющим банком проставляется отметка "Частичный отзыв", сумма, обозначенная цифрами, обводится и проставляется новая сумма. На оборотной стороне покрытого (депонированного) аккредитива производится запись о размере возвращаемой суммы и дате возврата, которая заверяется подписью ответственного исполнителя с указанием фамилии, а также штампом банка.

Неиспользованная или отозванная сумма покрытого (депонированного) аккредитива подлежит возврату исполняющим банком платежным поручением банку-эмитенту одновременно с закрытием аккредитива или уменьшением его суммы.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление в произвольной форме.

2.3. Расчеты чеками.

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

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках на внебалансовом счете N 91207 "Бланки строгой отчетности".

Хранение бланков чеков банками осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями.

Чеки кредитных организаций могут использоваться клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные Гражданским кодексом Российской Федерации, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством. Форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно.

В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, чеки используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами, и межбанковских соглашений о расчетах чеками в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения операций с чеками, разрабатываемыми кредитными организациями и определяющими порядок и условия использования чеков.

Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

- условия обращения чеков при осуществлении расчетов;

- порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;

- состав, способы и сроки передачи информации, связанной с обращением чеков;

- порядок подкрепления счетов кредитных организаций - участников расчетов;

- обязательства и ответственность кредитных организаций - участников расчетов;

- порядок изменения и расторжения соглашения.

Внутрибанковские правила проведения операций с чеками, определяющие порядок и условия их использования, должны предусматривать:

- форму чека, перечень его реквизитов (обязательных, дополнительных) и порядок заполнения чека;

- перечень участников расчетов данными чеками;

- срок предъявления чеков к оплате;

- условия оплаты чеков;

- ведение расчетов и состав операций по чекообороту;

- бухгалтерское оформление операций с чеками;

- порядок архивирования чеков.

2.4. Расчеты по инкассо.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее - банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (далее - исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Получатель средств (взыскатель) представляет в банк указанные расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов формы 0401014 (Приложение 22), составляемом в двух экземплярах. В реестр могут включаться, по усмотрению получателя средств (взыскателя), платежные требования и (или) инкассовые поручения.

Первый экземпляр реестра оформляется двумя подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

При приеме на инкассо платежных требований, инкассовых поручений ответственный исполнитель банка-эмитента осуществляет проверку соответствия расчетного документа установленной форме бланка, полноты заполнения всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствия подписей и печати получателя средств (взыскателя) образцам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также идентичности всех экземпляров расчетных документов. При приеме инкассовых поручений с приложенными исполнительными документами ответственный исполнитель банка обязан проверить соответствие реквизитов расчетного документа (даты и номера исполнительного документа, на который сделана ссылка в расчетном документе, взыскиваемой суммы, наименований, указанных в полях "Плательщик" и "Получатель" расчетного документа) реквизитам исполнительного документа. Наименование, указанное в поле "Получатель" расчетного документа, может не соответствовать наименованию взыскателя в исполнительном документе в случае взыскания денежных средств судебным приставом-исполнителем на депозитный счет службы судебных приставов.

После проверки правильности заполнения на всех экземплярах принятых расчетных документов проставляется штамп банка-эмитента, дата приема и подпись ответственного исполнителя. Непринятые документы вычеркиваются из реестра переданных на инкассо расчетных документов и возвращаются получателю средств (взыскателю), количество и сумма расчетных документов в реестре исправляются. Оба экземпляра реестра и исправления в них заверяются подписью ответственного исполнителя банка-эмитента.

Последние экземпляры расчетных документов вместе со вторым экземпляром реестра возвращаются получателю средств (взыскателю) в качестве подтверждения приема документов на инкассо.

Первые экземпляры реестров остаются в банке-эмитенте, подшиваются в отдельную папку, используются в качестве журнала регистрации принятых на инкассо расчетных документов и хранятся в банке-эмитенте в соответствии с установленными сроками хранения документов.

Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, принимает на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

Кредитные организации (филиалы) организуют доставку расчетных документов своих клиентов самостоятельно.

Поступившие в исполняющий банк платежные требования и инкассовые поручения регистрируются в журнале произвольной формы с указанием номера счета плательщика, номера, даты и суммы каждого расчетного документа. Учреждениями и подразделениями расчетной сети Банка России при регистрации дополнительно указываются БИК банка плательщика и БИК банка получателя средств (банка взыскателя). На первом экземпляре поступивших платежных требований и инкассовых поручений в верхнем левом углу проставляется дата поступления расчетного документа. Ответственный исполнитель исполняющего банка осуществляет контроль полноты и правильности заполнения реквизитов платежных требований и инкассовых поручений, за исключением проверки подписей и печати получателя средств (взыскателя), а также проверяет наличие на всех экземплярах расчетных документов штампа банка-эмитента и подписи ответственного исполнителя.

Расчетные документы, оформленные с нарушением требований, установленных настоящим пунктом, подлежат возврату. При возврате платежных требований, инкассовых поручений в регистрационном журнале делается запись с указанием даты и причины возврата.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств платежные требования, акцептованные плательщиком, платежные требования на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения (с приложенными в установленных законодательством случаях исполнительными документами) помещаются в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" с указанием даты помещения в картотеку.

Исполняющий банк обязан известить банк-эмитент о помещении расчетных документов в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок", направив извещение о постановке в картотеку формы 0401075 (Приложение 23). Указанное извещение направляется исполняющим банком банку-эмитенту не позже рабочего дня, следующего за днем помещения расчетных документов в картотеку. При этом на оборотной стороне первого экземпляра расчетного документа делается отметка о дате направления извещения, проставляются штамп банка и подпись ответственного исполнителя.

Банк-эмитент доводит извещение о постановке в картотеку до клиента по получении извещения от исполняющего банка.

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платежных требований, инкассовых поручений, находящихся в картотеке по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок".

Частичная оплата производится платежным ордером формы 0401066 (Приложение 17).

При частичной оплате платежного требования, инкассового поручения из картотеки по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" ответственный исполнитель банка проставляет на всех экземплярах расчетного документа в соответствующих графах в нижней части бланка номер частичного платежа, номер и дату платежного ордера, которым произведена оплата, сумму частичного платежа, сумму остатка и заверяет произведенные записи своей подписью.

При полной оплате платежного требования, инкассового поручения в поле "Отметки банка плательщика" проставляются штамп банка плательщика, дата списания со счета и подпись ответственного исполнителя.

При неполучении платежа по платежному требованию, инкассовому поручению либо извещения о постановке в картотеку формы 0401075 (Приложение 23) банк-эмитент может по просьбе получателя (взыскателя) средств направить в исполняющий банк запрос в произвольной форме о причине неоплаты указанных расчетных документов не позже рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего документа от получателя средств (взыскателя), если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента по получению платежа на основании платежного требования или инкассового поручения банк-эмитент несет перед ним ответственность в соответствии с законодательством.

2.4.1. Расчеты платежными требованиями.

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

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

1) установленных законодательством;

2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Платежное требование составляется на бланке формы 0401061 (Приложение 9).

Кроме реквизитов, в платежном требовании указываются:

а) условие оплаты;

б) срок для акцепта;

в) дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) им плательщику;

г) наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты - в поле "Назначение платежа".

2.4.1.1. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщиков

В платежном требовании, оплачиваемом с акцептом плательщика, в поле "Условие оплаты" получатель средств проставляет "с акцептом".

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле "Срок для акцепта" указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней.

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле "Срок для акцепта" указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней.

Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку по внебалансовому счету N 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты" до получения акцепта плательщика либо наступления срока платежа.

Плательщик вправе досрочно акцептовать платежное требование путем представления в банк заявления, составленного в произвольной форме и оформленного подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

Плательщик вправе отказаться полностью или частично от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа.

Отказ плательщика от оплаты платежного требования оформляется заявлением об отказе от акцепта формы N 0401004 (Приложение 24), составляемым в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

Ответственный исполнитель банка, на которого возложен прием заявлений об отказе от акцепта платежных требований, проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об отказе от акцепта, наличие основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номера и даты договора указанным в платежном требовании и заверяет все экземпляры заявления об отказе от акцепта своей подписью и оттиском штампа банка с указанием даты.

При полном отказе от акцепта платежное требование изымается из картотеки по внебалансовому счету N 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты" и в тот же день подлежит возврату в банк-эмитент вместе со вторым экземпляром заявления об отказе от акцепта для возврата получателю средств.

Первый экземпляр заявления об отказе от акцепта с копией платежного требования помещается в документы дня банка плательщика в качестве основания возврата расчетного документа без оплаты и списания с внебалансового счета N 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты", третий экземпляр заявления возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта.

При частичном отказе от акцепта платежное требование изымается из картотеки по внебалансовому счету N 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты" и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком. При этом сумма, обозначенная цифрами, обводится и рядом с ней выводится новая сумма, подлежащая оплате. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр заявления об отказе от акцепта вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента, второй экземпляр заявления направляется не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления об отказе от акцепта, в банк-эмитент для передачи получателю средств, третий экземпляр заявления возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта.

Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

2.4.1.2. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщиков

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле "Условие оплаты" получатель средств проставляет "без акцепта", а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи), на основании которого осуществляется взыскание. В поле "Назначение платежа" взыскателем в установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы либо производится запись о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств на основании договора в поле "Условие оплаты" получатель средств указывает "без акцепта", а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания.

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

При приеме платежных требований на безакцептное списание денежных средств ответственный исполнитель исполняющего банка обязан проверить наличие ссылки на законодательный акт (основной договор), дающий право получателю средств на указанный порядок расчетов, его дату, номер, соответствующий пункт, а также, в установленных случаях, наличие показаний измерительных приборов и действующих тарифов либо записи о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

При отсутствии указания "без акцепта" платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

2.4.2. Расчеты инкассовыми поручениями

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщика.

Инкассовые поручения применяются:

1) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовое поручение составляется на бланке формы 0401071 (Приложение 13).

При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле "Назначение платежа" должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи).

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение. В случае взыскания исполнительского сбора судебным приставом-исполнителем инкассовое поручение должно содержать указание на взыскание исполнительского сбора, а также ссылку на дату и номер исполнительного документа судебного пристава-исполнителя.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

Банки не принимают к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

Банки, обслуживающие должников (исполняющие банки), исполняют поступившие инкассовые поручения с приложенными исполнительными документами либо, при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения требований взыскателя, делают на исполнительном документе отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств и помещают инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок". Инкассовые поручения исполняются по мере поступления денежных средств в очередности, установленной законодательством.

Бесспорный порядок списания денежных средств применяется по обязательствам в соответствии с условиями основного договора, за исключением случаев, установленных Банком России.

Списание денежных средств в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в бесспорном порядке либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право бесспорного списания).

Отсутствие условия о списании денежных средств в бесспорном порядке в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате инкассового поручения.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право бесспорного списания.

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков против списания денежных средств с их счетов в бесспорном порядке.

Банки приостанавливают списание денежных средств в бесспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;

- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;

- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому не производилось (за исключением случаев прекращения исполнительного производства) или произведено частично, возвращается вместе с инкассовым поручением исполняющим банком банку-эмитенту для передачи взыскателю лично под расписку в получении или заказной почтой с уведомлением. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате возврата исполнительного документа с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством, возвращается исполняющим банком заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате его исполнения с указанием взысканной суммы или дате возврата с указанием основания прекращения взыскания (номер и дата заявления взыскателя, определения суда (арбитражного суда) или иного документа) и взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

О возврате исполнительного документа в журнале регистрации банка делается отметка с указанием даты возврата, суммы (или остатка суммы) и причины возврата.

3. Глава II. Осуществления расчетов через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в Банке России.

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

Кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживающихся в одном подразделении расчетной сети Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. В этом случае расчетные операции осуществляются через корреспондентский счет головной кредитной организации или корреспондентский субсчет другого филиала кредитной организации, открытые в Банке России.

Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России в случаях, установленных нормативными документами Банка России и заключенными между Банком России и кредитными организациями договорами.

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

Операции по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций осуществляются на основании расчетных документов, поступивших в подразделение расчетной сети Банка России на бумажных носителях или в электронном виде, путем оплаты каждого расчетного документа. Расчетные документы клиентов, а также кредитной организации по собственным операциям, на бумажных носителях представляются кредитной организацией (филиалом) в подразделения расчетной сети Банка России в составе сводного платежного поручения с приложением описи расчетных документов по форме Приложения 26 .

Перечисление денежных средств кредитной организацией (филиалом) в обязательные резервы осуществляется отдельными ЭПД либо расчетными документами на бумажных носителях, не входящими в состав сводного платежного поручения. При этом в расчетных документах на перечисление/взыскание денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, очередность платежа не указывается и определяется Банком России в соответствии с нормативными актами Банка России.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации или зачислению на этот счет подтверждаются выпиской из корреспондентского счета (субсчета) по форме Приложения 27 , выдаваемой в зависимости от способа обмена расчетными документами, принятого в подразделении расчетной сети Банка России, на бумажном носителе или в виде электронного служебно-информационного документа (далее по тексту - ЭСИД), которые кредитная организация получает в сроки и порядке, установленные Договором счета или договором, определяющим порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации (далее по тексту = Договор обмена).

Кредитным организациям (филиалам), открывшим корреспондентские счета (субсчета) в подразделениях расчетной сети Банка России, с целью их однозначной идентификации при проведении расчетных операций присваиваются банковские идентификационные коды участников расчетов (БИК).

Структура банковского идентификационного кода и порядок его присвоения устанавливаются отдельным нормативным документом Банка России.

Кредитные организации (филиалы) могут направлять расчетные документы в подразделения расчетной сети Банка России с даты внесения сведений о них в "Справочник БИК РФ".

Платеж, осуществляемый кредитной организацией (филиалом) через расчетную сеть Банка России, считается:

- безотзывным - после списания средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации плательщика в подразделении расчетной сети Банка России, подтвержденного в зависимости от способа обмена расчетными документами выпиской, ЭСИД;

- окончательным - после зачисления средств на счет получателя, подтвержденного в зависимости от способа обмена расчетными документами выпиской, ЭСИД.

3.2.1. Порядок представления кредитной организацией расчетных документов на бумажных носителях.

Кредитная организация представляет в обслуживающее подразделение расчетной сети Банка России сводное платежное поручение в двух экземплярах, оформленное на бланке формы 0401060 (Приложение 1) и заполненное в соответствии с Приложением 25. Сводное платежное поручение является письменным распоряжением кредитной организации - плательщика подразделению расчетной сети Банка России о списании с корреспондентского счета (субсчета) суммы денежных средств.

К сводному платежному поручению прилагаются расчетные документы и опись расчетных документов, которая составляется кредитной организацией (филиалом) в двух экземплярах по форме Приложения 26.

Сводное платежное поручение представляется отдельно по каждому виду платежа и по каждой группе очередности. Оплата расчетных документов, приложенных к сводному платежному поручению, осуществляется в последовательности, указанной в описи расчетных документов.

Первый экземпляр сводного платежного поручения и каждый лист первого экземпляра описи расчетных документов оформляются подписями должностных лиц кредитной организации , имеющих право распоряжения счетом, и заверяются оттиском печати кредитной организации .

Сводное платежное поручение не подлежит приему при отсутствии описи и расчетных документов.

Сводное платежное поручение не оформляется при представлении одиночного платежного поручения кредитной организации по собственному платежу.

Кредитная организация представляет в подразделение расчетной сети Банка России количество экземпляров расчетных документов клиентов и кредитной организации в составе сводного платежного поручения или отдельные расчетные документы кредитной организации в соответствии с видом платежа.

При указании вида платежа "Почтой":

- три экземпляра, если получателем является клиент кредитной организации , из которых один экземпляр подразделение расчетной сети Банка России, обслуживающее кредитную организацию плательщика, помещает в документы дня; два экземпляра направляет в подразделение расчетной сети Банка России, обслуживающее кредитную организацию получателя, для передачи кредитной организации получателя вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета);

- два экземпляра, если получателем средств является кредитная организация или клиент подразделения расчетной сети Банка России, не являющийся кредитной организацией, из которых один экземпляр помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, а другой передается кредитной организации - получателю или клиенту подразделения расчетной сети Банка России вместе с выпиской из счета;

- два экземпляра, если получателем средств является подразделение расчетной сети Банка России, из которых один экземпляр помещается в документы дня, а другой передается для помещения в отдельную папку по внутрибанковским операциям.

При указании вида платежа "Телеграфом":

- один экземпляр, который остается в документах дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию плательщика.

При указании вида платежа "Электронно":

- два экземпляра, которые используются для формирования ЭПД и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию плательщика.

При незаполнении поля "Вид платежа" (в случае совершения расчетных операций между подразделениями расчетной сети Банка России, обслуживаемыми одним вычислительным центром):

- два экземпляра, которые используются для формирования ЭПД и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию плательщика;

в случае совершения расчетных операций между кредитными организациями , обслуживаемыми одним подразделением расчетной сети Банка России:

- три экземпляра, если получателем является клиент кредитной организации , из которых один экземпляр подразделение расчетной сети Банка России помещает в документы дня; два экземпляра подразделение расчетной сети Банка России передает кредитной организации получателя вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета);

- два экземпляра, если получателем средств является кредитная организация или клиент подразделения расчетной сети Банка России, не являющийся кредитной организацией, из которых один экземпляр помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, а другой передается кредитной организации - получателю или клиенту подразделения расчетной сети Банка России вместе с выпиской из счета;

в случае совершения внутрирегиональных электронных расчетов:

- два экземпляра, которые используются для формирования ЭПД и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию плательщика.

В расчетных документах, принятых подразделением расчетной сети Банка России к исполнению, проверяется:

- соответствие наименований, местонахождения, БИК кредитных организаций плательщика и получателя и номеров их корреспондентских счетов (субсчетов) "Справочнику БИК РФ";

- соответствие номеров счетов плательщика и получателя средств в части соблюдения допустимой разрядности цифровых знаков;

- соответствие балансовых счетов второго порядка и кода валюты Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18.06.97 N 61 ("Вестник Банка России", от 29.07.1997 г. N 49, от 29.04.1998 г. N 27 - 28, от 2.03.2000 г. N 12 - 13).

2.6. Расчетные документы, не прошедшие контроль и не принятые к дальнейшей обработке, подразделение расчетной сети Банка России возвращает вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета) и извещением о возврате расчетных документов по форме Приложения 30.

3.2.2. Порядок представления кредитной организацией электронных расчетных документов.

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

. В зависимости от принятого в подразделении расчетной сети Банка России способа обмена информацией кредитная организация направляет ЭПД в виде полноформатных ЭПД или ЭПД сокращенного формата

Полноформатный ЭПД содержит все реквизиты платежного и имеет равную юридическую силу с платежным поручением на бумажном носителе, оформленным печатью и подписями распорядителя счета в соответствии с заявленными кредитной организацией (филиалом) образцами. ЭПД сокращенного формата содержит часть реквизитов, обязательных для совершения операций по счетам в подразделении расчетной сети Банка России.

Магнитный носитель (дискету) с ЭПД кредитная организация представляет вместе с двумя экземплярами описи магнитных носителей (дискет), составленной на бумажном носителе в произвольной форме. В описи указывается общее количество и номера магнитных носителей (дискет), а также общее количество и сумма ЭПД, входящих в состав каждого магнитного носителя (дискеты). Опись оформляется печатью и подписями распорядителей счетом в соответствии с заявленными кредитной организацией (филиалом) образцами.

Один экземпляр описи помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, второй возвращается кредитной организации с отметкой о принятии.

Магнитные носители (дискеты), содержащие электронные платежные документы, не удовлетворяющие требованиям нормативных документов Банка России, регламентирующих правила обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России, не прошедшие контроль и не принятые подразделением расчетной сети Банка России, возвращаются кредитной организации с отметкой о возврате в описи.

3.3. Порядок осуществления операций по корреспондентскому счету кредитной организации.

При наличии на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств осуществляется в порядке поступления распоряжений владельца счета и других расчетных документов в течение операционного дня, если иное не предусмотрено законодательством и договором счета. Под достаточностью средств на счете понимается наличие остатка денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации не ниже суммы всех требований к нему, либо выполнение условий, предусмотренных договором счета, позволяющих проводить расчетные операции по всем требованиям, предъявленным к счету, сумма которых превышает сумму остатка денежных средств на счете.

Операции по списанию и зачислению денежных средств, осуществляемые по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации, отражаются на балансе кредитной организации датой их проведения в подразделении расчетной сети Банка России. При отсутствии такой возможности операции осуществляются в соответствии с Приложением 28 .

При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации для удовлетворения всех предъявленных к нему требований операции по списанию денежных средств осуществляются в соответствии с очередностью, установленной законодательством.

В этом случае средства, списанные со счета плательщика, отражаются по балансовому счету учета средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации из-за недостаточности средств. Расчетные документы помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации.

Не исполненные по окончании операционного дня из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) расчетные документы, по которым производится списание на основании исполнительных документов, предусматривающих перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов; по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту; по выплате вознаграждений по авторскому договору; расчетные документы, предусматривающие перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, расчетные документы по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований, помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Банка России.

Расчетные документы по другим платежам не подлежат учету в подразделении расчетной сети Банка России и передаются для помещения их в картотеку неоплаченных расчетных документов, ведущуюся в кредитной организации (филиале).

Оплата расчетных документов осуществляется в установленной законодательством очередности. Оплата расчетных документов, относящихся к одной очереди, производится в календарной очередности поступления расчетных документов.

Одновременно с выпиской из корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации выдается общая справка по форме Приложения 31 об оплаченных, помещенных в картотеку неоплаченных расчетных документов, возвращенных документах на бумажных носителях.

При недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации допускается частичная оплата сводного платежного поручения в виде оплаты приложенных к нему отдельных расчетных документов. Частичная оплата расчетных документов клиентов кредитных организаций и расчетных документов по собственным платежам кредитной организации в составе сводного платежного поручения не допускается.

На лицевой стороне частично оплачиваемого сводного платежного поручения кредитной организации проставляется штамп "Частичная оплата", а на оборотной стороне производится запись о дате и сумме частичного платежа и нового остатка, запись заверяется подписью ответственного исполнителя подразделения расчетной сети Банка России. Сводное платежное поручение с приложенными к нему расчетными документами и описью помещается в картотеку неоплаченных расчетных документов, учитываемую в подразделении расчетной сети Банка России.

Частичная оплата расчетных документов на бесспорное списание средств, предъявленных к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации.

Картотека неоплаченных расчетных документов, подлежащая учету в подразделении расчетной сети Банка России, в зависимости от установленного в договоре между Банком России и кредитной организацией (филиалом) способа обмена расчетными документами ведется на бумажных носителях и/или в виде электронных баз данных.

Картотека на бумажных носителях в подразделении расчетной сети Банка России формируется по расчетным документам, поступившим на бумажных носителях.

Экземпляр сводного платежного поручения, не исполненного в полной сумме из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации , помещается в картотеку вместе с описью и приложенными неоплаченными расчетными документами. Сводное платежное поручение помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России после оплаты последнего приложенного к нему расчетного документа.

Электронная база данных формируется из ЭПД, не оплаченных из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации .

Кредитная организация плательщика по получении от подразделения расчетной сети Банка России подтверждения (выписка, ЭСИД) об оплате ЭПД сокращенного формата из электронной базы данных направляет расчетный документ на бумажном носителе кредитной организации получателя средств в сроки, установленные Договором обмена.

3.4. Порядок отзыва расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Банка России.

Кредитная организация имеет право отозвать расчетные документы клиентов и платежные поручения по собственным операциям, не оплаченные из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) и помещенные в картотеку неоплаченных расчетных документов в Банке России, до их оплаты.

Отзыв осуществляется по заявлению кредитной организации , представленному в произвольной форме в подразделение расчетной сети Банка России либо непосредственно в подразделение информационно-вычислительного обслуживания территориального учреждения Банка России, если отзываемые документы находятся в электронной базе данных, сформированной в подразделении информационно-вычислительного обслуживания.

В заявлении указывается номер, дата, сумма расчетного документа и наименование плательщика, а также номер и дата сводного платежного поручения, в составе которого расчетный документ был представлен в подразделение расчетной сети Банка России. Заявление на бумажном носителе подписывается должностными лицами, имеющими право распоряжения счетом кредитной организации, и заверяется оттиском печати.

Отзыв и возврат неоплаченных расчетных документов клиентов осуществляется кредитной организацией на основании заявлений.

Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации на бесспорное списание средств, могут быть отозваны самими взыскателями (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую кредитную организацию.

Отозванные кредитной организацией (филиалом) неоплаченные расчетные документы на бумажном носителе возвращаются подразделением расчетной сети Банка России уполномоченному лицу кредитной организации под расписку на заявлении.

Отозванные взыскателями расчетные документы на бесспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика пересылаются кредитной организацией (филиалом) плательщика в кредитную организацию получателя (взыскателя) самостоятельно.

Отозванные взыскателями расчетные документы на бесспорное (безакцептное) списание средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации пересылаются подразделением расчетной сети Банка России в кредитную организацию , обслуживающую взыскателя заказным письмом с уведомлением.

3.5. Порядок открытия и закрытия корреспондентских счетов кредитных организаций в Банке России.

Кредитная организация имеет право открыть корреспондентский счет (субсчет) с даты внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ей регистрационного (порядкового) номера. Основанием для открытия корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации в Банке России является заключение Договора счета.

Корреспондентский счет (субсчет) открывается по распоряжению руководителя подразделения расчетной сети Банка России.

Для открытия корреспондентского счета кредитная организация представляет в подразделение расчетной сети Банка России следующие документы:

1) заявление на открытие корреспондентского счета (Приложение 32);

2) копию лицензии на осуществление банковских операций, заверенную в установленном порядке;

3) копии учредительных документов, заверенные в установленном порядке:

- Устава кредитной организации;

- свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;

4) письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;

5) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

6) заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц кредитной организации и оттиском печати кредитной организации.

Для открытия корреспондентского субсчета филиалу, кредитная организация (филиал, при наличии у руководителя доверенности) дополнительно представляет в подразделение расчетной сети Банка России по месту расположения филиала:

1) копию сообщения Банка России о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, заверенную в установленном порядке;

2) копию Положения о филиале, заверенную в установленном порядке;

3) оригинал доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала на открытие корреспондентского субсчета и ведение операций по этому счету, или заверенную в установленном порядке копию доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала, удостоверяющей полномочия руководителя филиала на открытие счета и ведение операций по нему и право подписания договоров (в случае, если договор и заявление на открытие счета подписываются руководителем филиала).

Основанием для закрытия корреспондентского счета (субсчета) в подразделении расчетной сети Банка России является расторжение Договора счета.

Закрытие корреспондентского счета (субсчета) по инициативе кредитной организации осуществляется по заявлению кредитной организации .

Закрытие корреспондентского счета (субсчета) в случае ликвидации кредитной организации осуществляется на основании заявления ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора).

Остатки денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) перечисляются платежным поручением кредитной организации в соответствии с действующим законодательством и Договором счета.

При закрытии корреспондентского счета (субсчета) кредитной организацией (филиалом) в подразделение расчетной сети Банка России одновременно сдаются неиспользованные денежные чековые книжки при сопроводительном письме, в котором указываются номера неиспользованных чеков.

Кредитная организация , которая закрывает корреспондентский счет (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России, уведомляет о закрытии счета налоговые органы и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные органы.

При закрытии корреспондентского счета кредитная организация, имеющая филиалы, обязана обеспечить закрытие корреспондентских субсчетов филиалов.

Остатки денежных средств, находящиеся на корреспондентских субсчетах, подлежат перечислению платежным поручением филиала кредитной организации на корреспондентский счет кредитной организации до закрытия корреспондентского счета кредитной организации, если иное не предусмотрено договором счета.

При закрытии корреспондентского субсчета филиала без закрытия корреспондентского счета кредитной организации остатки денежных средств перечисляются в соответствии с заявлением филиала на корреспондентский счет кредитной организации или корреспондентский субсчет подразделения кредитной организации, в котором филиал, закрывающий корреспондентский субсчет, имеет счет межфилиальных расчетов. На этот счет могут перечисляться денежные средства, поступающие в последующем в адрес филиала, закрывшего корреспондентский субсчет.

Поступающие в период после закрытия корреспондентского счета (субсчета) расчетные документы возвращаются в банк, обслуживающий отправителя (взыскателя), с пометкой: "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)".

3.5. Порядок возврата расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов при закрытии корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации.

Расчетные документы, находящиеся в картотеке неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации, который подлежит закрытию из-за отзыва лицензии на осуществление банковских операций, и к корреспондентским субсчетам ее филиалов до создания ликвидационной комиссии (назначения конкурсного управляющего, ликвидатора) могут быть возвращены кредитной организации по ее письменному заявлению. Расчетные документы на бесспорное (безакцептное) списание могут быть возвращены взыскателю средств по его письменному заявлению. Невозвращенные расчетные документы передаются по описи ликвидационной комиссии (конкурсному управляющему, ликвидатору) кредитной организации.

Подразделения расчетной сети Банка России, в которых были открыты корреспондентский счет кредитной организации и корреспондентские субсчета ее филиалов, уведомляют о закрытии счета и о передаче ликвидационной комиссии (ликвидатору, конкурсному управляющему) неоплаченных расчетных документов клиентов, самой кредитной организации и ее филиалов по обязательным платежам в бюджеты и государственные внебюджетные фонды, налоговые органы, таможенные органы, а в случаях, предусмотренных законодательством, - и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджеты, государственные внебюджетные фонды.

Подразделения расчетной сети Банка России, в которых был открыт корреспондентский счет (субсчет) ликвидируемой кредитной организации и ее филиалов, направляют уведомления, составленные в произвольной форме, взыскателям о передаче ликвидационной комиссии (ликвидатору, конкурсному управляющему) расчетных документов на бесспорное (безакцептное) списание средств.

При закрытии корреспондентского счета кредитной организации и корреспондентского субсчета филиала в иных установленных случаях расчетные документы клиентов и по собственным операциям кредитной организации , не оплаченные в срок из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) и помещенные в картотеки, возвращаются подразделением расчетной сети Банка России кредитной организации . Расчетные документы на бесспорное (безакцептное) списание средств, предъявленные к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации , возвращаются взыскателям.

Подразделение расчетной сети Банка России возвращает кредитной организации расчетные документы при описи, которая составляется в двух экземплярах. В описи указывается сумма, номер, дата расчетного документа и наименование плательщика. На возвращаемых расчетных документах проставляется отметка "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)" и подпись ответственного исполнителя, на которого приказом возложен контроль за возвращенными без оплаты документами. Каждый экземпляр описи подписывается ответственным исполнителем и главным бухгалтером подразделения расчетной сети Банка России и оформляется оттиском штампа.

Кредитная организация получает расчетные документы под расписку в описи, первый экземпляр которой помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России.

Подразделение расчетной сети Банка России, в которой закрывается корреспондентский счет (субсчет), изымает из картотеки неоплаченные расчетные документы на бесспорное (безакцептное) списание средств, подлежащие возврату взыскателям. На оборотной стороне возвращаемых расчетных документов проставляются отметки "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)", дата возврата. На документах проставляется оттиск штампа, содержащего наименование, банковский идентификационный код, подпись ответственного исполнителя, и они заверяются подписью главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) с указанием фамилии и инициалов.

Сопроводительное письмо произвольной формы составляется в двух экземплярах, подписывается ответственным исполнителем подразделения расчетной сети Банка России, главным бухгалтером или его заместителем. В письме указываются дата изъятия расчетного документа на бесспорное (безакцептное) списание из картотеки, новые реквизиты плательщика (если они известны), либо указывается, что новые реквизиты не известны. Второй экземпляр письма с копией расчетного документа помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России.

4. Глава III. Осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций, открытым в других кредитных организациях,и по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации.

Расчетные операции осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств по корреспондентскому счету по балансу кредитной организации , открывшей корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) (далее - банк-респондент), и по балансу кредитной организации , в которой открыт корреспондентский счет указанной кредитной организации (далее - банк-корреспондент), а также по счетам межфилиальных расчетов подразделений одной кредитной организации (головной кредитной организации, филиалов кредитной организации). Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента, а также в головной кредитной организации, филиалов кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) - датой перечисления платежа (далее по тексту - ДПП).

ДПП устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа (документопробега) и указывается кредитной организацией (филиалом), начинающей операцию перевода денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету (далее по тексту - банк-отправитель) в реквизите "Рез. поле" (резервное поле) платежного поручения. Данные требования должны быть учтены в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и заключаемых договорах корреспондентского счета.

ДПП не устанавливается при осуществлении платежа через подразделения расчетной сети Банка России.

В отдельных случаях (перераспределение денежных средств между подразделениями кредитной организации, пополнение корреспондентского счета в другой кредитной организации, возврат денежных средств с корреспондентского счета, пополнение остатка счета межфилиальных расчетов) ДПП может устанавливаться кредитной организацией (филиалом), завершающей операцию перевода денежных средств по счетам (далее по тексту - банк-исполнитель), в реестре предстоящих платежей или сообщении о получении от банка-отправителя денежных средств.

Подтверждением совершения операции списания или зачисления денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету в другой кредитной организации (филиале) является выписка из этих счетов, направленная банком-исполнителем банку-отправителю. Форма, способ (на бумажном носителе или в электронном виде) и порядок передачи выписки устанавливается в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и в Договорах корреспондентского счета. При этом за ДПП принимается день, за который дана выписка.

При проведении платежа, осуществляемого кредитной организацией (филиалом) по поручению другой кредитной организации в третью кредитную организацию , ДПП устанавливается в каждой паре кредитных организаций , а платежные поручения клиентов переоформляются от имени банка-отправителя. В этом случае реквизиты получателя средств остаются неизменными.

Ответственность за правильность составления переоформленного платежного поручения и своевременность перечисления на его основании денежных средств несет кредитная организация , составившая расчетный документ. Платежное поручение кредитной организации направляется в другую кредитную организацию для осуществления операции по соответствующим счетам без приложения расчетного документа, на основании которого оно составлено.

4.1. Порядок осуществления расчетов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.

Взаимоотношения между кредитными организациями при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета (далее по тексту = Договор), заключенным между сторонами.

Кредитная организация заключает Договор и открывает на имя филиала корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) с предоставлением ему права распоряжаться этим счетом по доверенности, выданной руководителю филиала, либо в Положении о филиале предоставляет ему право на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах).

Филиал имеет право открывать корреспондентские счета другим кредитным организациям (их филиалам) и проводить операции по ним, если такие права делегированы ему в Положении о филиале и отражены в доверенности, выданной руководителю.

Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корреспондентский счет по получении документов, может быть определена кредитными организациями самостоятельно).

В соответствии с порядком осуществления операций по корреспондентским счетам "ЛОРО", "НОСТРО", между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность:

1) о порядке установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документопробега между банком-респондентом и банком-корреспондентом;

2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчетных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);

3) об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;

4) о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчетного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

5) об обязательствах банка-респондента по пополнению корреспондентского счета для оплаты расчетных документов, предъявленных к этому счету;

6) о кредитовании счета банком-корреспондентом;

7) об условиях расторжения договора, включая случай неисполнения банком-респондентом обязательств по пополнению своего счета;

8) о других вопросах, регулирующих проведение расчетов по корреспондентскому счету.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" осуществляются банком-корреспондентом по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными документами Банка России, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или Договором.

Платежные поручения банка-респондента, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на его счете, возвращаются банком-корреспондентом в день их получения, если иное не предусмотрено Договором.

Расчетные документы на бесспорное (безакцептное) списание денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств помещаются банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к указанному счету банка-респондента и оплачиваются в очередности, установленной законодательством.

Банк-корреспондент извещает банк-респондент о помещении неоплаченных расчетных документов в картотеку к счету "ЛОРО" банка-респондента по форме N 0401075 или по разработанной и согласованной ими форме извещения.

При недостаточности средств на корреспондентском счете банка-респондента осуществляется частичная оплата расчетных документов на бесспорное (безакцептное) списание средств.

Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету кредитной организации на бесспорное (безакцептное) списание средств, могут быть отозваны самими взыскателями (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую взыскателя (получателя) кредитную организацию .

Отозванные взыскателями расчетные документы на бесспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика пересылаются кредитной организацией (филиалом) плательщика (банком-корреспондентом) в кредитную организацию взыскателя (получателя) самостоятельно заказным письмом с уведомлением.

Банк-корреспондент осуществляет операцию по корреспондентскому счету "ЛОРО" при условии, что платежное поручение банка-респондента составлено с соблюдением установленных Банком России требований.

При проведении операций банком-корреспондентом по корреспондентскому счету "ЛОРО" по зачислению или списанию денежных средств по предъявленным инкассовым поручениям или платежным требованиям, выдачи банком-корреспондентом банку-респонденту денежной наличности ДПП указывается в реестре предстоящих платежей, форма и способ передачи (электронно или на бумажном носителе) которого устанавливается банком-корреспондентом и банком-респондентом в Договоре. К реестру предстоящих платежей (на бумажном носителе) прилагаются расчетные документы, на основании которых будет произведена операция (кроме выдачи денежной наличности).

Основанием для осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету в банке-отправителе (в случае передачи расчетного документа на бумажном носителе) являются первые экземпляры расчетных документов клиента, по собственным операциям банка-респондента и один экземпляр платежного поручения банка-отправителя, составленный на их основе, а в банке-исполнителе - первый экземпляр платежного поручения банка-отправителя и приложенные к нему экземпляры расчетных документов клиентов и по собственным операциям банка-отправителя. При передаче расчетных документов в электронном виде в документы дня по договоренности сторон помещаются распечатанные бумажные копии ЭПД или реестр проведенных ЭПД.

При неполучении подтверждения о совершении расчетной операции от банка-исполнителя банк-отправитель в день наступления ДПП принимает все возможные меры (запрашивает по каналам экстренной связи электронной, телефонной, телефаксной и т.д.) для выяснения причины неполучении подтверждения. В случае сообщения банком-исполнителем о невозможности совершения данной расчетной операции банк-отправитель обязан обеспечить проведение платежа по другим счетам (открытым в подразделении расчетной сети Банка России, в других кредитных организациях (филиалах) или через другие филиалы этой же кредитной организации).

Сторона - инициатор расторжения Договора направляет другой стороне по Договору письменное заявление о закрытии корреспондентского счета в связи с расторжением Договора, подписанное руководителем и главным бухгалтером, заверенное печатью кредитной организации. В заявлении указывается дата расторжения Договора.

При закрытии корреспондентского счета остаток денежных средств перечисляется на основании платежного поручения банка-респондента на его корреспондентский счет (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России или на корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) в срок, предусмотренный действующим законодательством и Договором. Одновременно банк-респондент сдает банку-корреспонденту неиспользованные денежные чековые книжки.

Банк-корреспондент уведомляет о закрытии корреспондентского счета налоговые органы и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные органы.

При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) банка-корреспондента, открытом в подразделении расчетной сети Банка России, платежное поручение банка-респондента для осуществления возврата остатка денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" помещается банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к своему корреспондентскому счету (субсчету), открытому в подразделении расчетной сети Банка России, и оплачивается в порядке очередности, установленной законодательством.

Банк-корреспондент прекращает проведение операций по корреспондентскому счету "ЛОРО" при расторжении Договора после получения заявления банка-респондента о закрытии корреспондентского счета или наступлении указанной в нем даты расторжения Договора. Все поступающие в банк-корреспондент расчетные документы для списания со счета банка-респондента подлежат возврату с указанием причины возврата: "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета".

4.2. Порядок осуществления расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации.

Расчетные операции кредитной организации между головной организацией и филиалами, а также между филиалами (по тексту настоящей части - подразделения кредитной организации) одной кредитной организации осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

По счетам межфилиальных расчетов подразделения кредитной организации могут проводить платежи по всем банковским операциям, разрешенным кредитной организации лицензией Банка России, определенным Положением о филиале и Правилами построения расчетной системы кредитной организации (далее по тексту - Внутрибанковскими правилами), разработанными в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Внутрибанковские правила оформляются в виде отдельного документа, утверждаются исполнительным органом кредитной организации и должны содержать:

1) порядок открытия, закрытия и пополнения (увеличение остатка пассивного счета) счетов межфилиальных расчетов;

2) процедуру идентификации каждого участника расчетов в системе межфилиальных расчетов кредитной организации (системе технических, телекоммуникационных средств и организационных мероприятий, обеспечивающих возможность проведения расчетных операций между подразделениями кредитной организации) при осуществлении расчетов (обмен карточками с образцами подписей и оттиском печати, применение аналогов собственноручной подписи в виде кодов, паролей, электронной подписи и т.п.);

3) описание документооборота, порядок передачи и обработки расчетных документов при проведении операций по счетам межфилиальных расчетов, а также последовательность прохождения документов между подразделениями кредитной организации;

4) порядок экспедирования расчетных документов;

5) порядок установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документооборота между подразделениями кредитной организации;

6) порядок проведения расчетных операций подразделениями кредитной организации при перераспределении денежных средств;

7) порядок ежедневной выверки расчетов между подразделениями кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов и по перераспределению денежных средств;

8) порядок действий подразделений кредитной организации при поступлении расчетного документа для осуществления платежа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции по техническим причинам либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

9) другие вопросы, регулирующие проведение расчетов внутри кредитной организации.

Каждое подразделение кредитной организации должно иметь в расчетной системе кредитной организации уникальный номер, содержащий не более четырех знаков, для идентификации его как участника расчетов, который указывается в лицевом счете по межфилиальным расчетам, открываемом подразделению кредитной организации.

При отсутствии корреспондентского субсчета в Банке России и корреспондентских счетов в других кредитных организациях филиал проводит все расчетные операции через счета межфилиальных расчетов, открытые в подразделениях кредитной организации, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в Банке России. Кроме того, филиал может открывать счета межфилиальных расчетов в других филиалах кредитной организации, если это предусмотрено Правилами построения и функционирования расчетной системы кредитной организации.

При недостаточности денежных средств на счетах подразделения кредитной организации, через которое осуществляются платежи филиала, имеющего только счета межфилиальных расчетов, расчетные документы филиала помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации открытому(ых) в подразделении расчетной сети Банка России.

О помещении расчетного документа в картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) подразделения кредитной организации сообщается филиалу, имеющему только счета межфилиальных расчетов, который оповещает об этом своего клиента.

Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов не допускается.

Расчетные операции отражаются в бухгалтерском учете кредитной организации в соответствии с Приложением 33 .

5. Бухгалтерский учет безналичных расчетов.

Главным нормативным актом, регламетрипующим правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ являются Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организаях, расположеных на территории РФ (п-62).

Рекомендуемый порядок отражения основных операций по безналичному расчетету в бухгалтерском учете кредитных организаций приведен в Приложении №33.

6. Заключение.

Формы и порядок безналичных расчетов определяются Положением «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

Безналичные расчеты могут осуществляться с использованием различных форм расчетных платежных документов. Формы выбираются клиентами самостоятельно.

Безналичные расчеты могут производиться с использованием различных платежных систем: Банка России, банковских кредитных организаций, небанковских кредитных организаций и внутри одной кредитной организации (межфилиальные расчеты).

Единые и четко определенные формы и порядок прохождения расчетных документов обеспечивают всем участникам расчетов на территории РФ оперативную и бесперебойную работу по проведению безналичных расчетов.

Банк России непрерывно работает в направлении по переходу на безбумажный электронный документооборот, т.к. этот режим обеспечивает наименее трудоемкое прохождение платежей и ускоряет движение потоков денежных средств.

В условиях рыночной экономики очень важен такой критерий, как период (срок) прохождения платежа от отправителя к получателю. Поэтому все усилия направляются на стимулирование клиентов Банка России на внедрение современных средств связи и электронных платежей. В связи с этим самые низкие тарифы установлены по электронным платежам, самые высокие - по платежам на бумажной основе.

Наиболее перспективным направлением развития безналичных расчетов являются электронные полноформатные платежные документы.

Проводимая Сбербанком активная политика в области корреспондентских отношений, как с российскими банками, так и с банками стран ближнего и дальнего зарубежья основывается на принципе взаимовыгодного сотрудничества.

Межрегиональные платежи могут проводиться тремя видами отправки: «электронно», «почтой» и «телеграфом». Преимущество отдается «электронной» форме, как самой быстропроходимой.

Внутрирегиональные платежи зачисляются на счет клиента текущим днем, за исключением неверно оформленных платежных документов, и если платежное поручение поступило в сокращенном формате.

7. Глава V. Приложения.

Приложение №1

———————

|**0401060**|

—————————————————————— ———————

Поступ. в банк плат.

**Платежное поручение N** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата Вид платежа

Сумма |

прописью|

|

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

ИНН |Сумма |

| |

|————————|—————————————————————————————————

|Сч. N |

Плательщик | |

——————————————————————————————|————————|

|БИК |

|————————|

|Сч. N |

Банк плательщика | |

——————————————————————————————|————————|—————————————————————————————————

|БИК |

|————————|

|Сч. N |

Банк получателя | |

——————————————————————————————|————————|

ИНН |Сч. N |

| |

|————————|—————————————————————————————————

|Вид оп. | |Срок плат. |

|————————| |———————————|

|Наз. пл.| |Очер. плат.|

|————————| |———————————|

Получатель |Код | |Рез. поле |

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Назначение платежа

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Подписи Отметки банка

—————————————————————————

М.П.

—————————————————————————

Приложение №2

|15 ——————— <—————

| |**0401060**| 10

V—————————————————————— ———————

Поступ. в банк плат.

А 35\* 35

|20 <—————————————> <—————————————>

|**Платежное поручение N** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

V Дата Вид платежа

Сумма | A

прописью | |15

20 20 | V 160

———><———————>|<—————————————————————————————————————————————————————————>

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

A ИНН |Сумма | A

| | 15 | |15 65

|30 |<——————>| V<——————————————————————————————————>

| |————————|——————————————————————————————————————

| |Сч. N | A

V Плательщик | | |

—————————————————————————|————————| |

A |БИК | |30

|15 |————————| |

| |Сч. N | |

V Банк плательщика | | V

—————————————————————————|————————|——————————————————————————————————————

A |БИК | A

|15 |————————| |

| |Сч. N | |

V Банк получателя | | |30

—————————————————————————|————————| |

A ИНН |Сч. N | | 20

| | | V <—————————>

| |————————|——————————————————————————————————————

|30 |Вид оп. | A |Срок плат. |

| |————————| | |———————————|

| |Наз. пл.| |15 |Очер. плат.|A

| Получатель 100 |————————| | 20 |———————————||10 25

V<——————————————————————>|Код | V<———————>|Рез. поле |V <——————————>

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Назначение платежа

|30

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

A Подписи Отметки банка

|15 60

|<———————————————————————>

V—————————————————————————

М.П. A

|15

V—————————————————————————

A

|10

Приложение №3

———————

(62) (2)——|**0401060**|

—————————————————————— ———————

Поступ. в банк плат. (1)

| (4) (5)

**Платежное поручение N** (3) —————————————— —————————————————

Дата Вид платежа

Сумма |(6)

прописью|

|

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

ИНН (8) |Сумма |(7)

| |

|————————|—————————————————————————————————

|Сч. N |(9)

Плательщик | |

——————————————————————————————|————————|

(10) |БИК |(11)

|————————|

|Сч. N |(12)

Банк плательщика | |

——————————————————————————————|————————|—————————————————————————————————

(13) |БИК |(14)

|————————|

|Сч. N |(15)

Банк получателя | |

——————————————————————————————|————————|

ИНН (16) |Сч. N |(17)

| |

|————————|—————————————————————————————————

|Вид оп. |(18) |Срок плат. |(19)

|————————| |———————————|

|Наз. пл.|(20) |Очер. плат.|(21)

|————————| |———————————|

Получатель |Код |(22) |Рез. поле |(23)

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Назначение платежа (24)

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Подписи Отметки банка

(44) (45)

—————————————————————————

М.П.

(43) —————————————————————————

Приложение №4

**Описание полей платежного поручения**

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

| Номер | Наименование | Значение |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 1 | 2 | 3 |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 1 | Платежное поручение |Наименование документа |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 2 | 0401060 |Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс|

| | |"Унифицированная система банковской|

| | |документации" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 3 | N |Номер платежного поручения. |

| | |Указывается номер платежного поручения|

| | |цифрами. В случае, если номер состоит|

| | |более чем из трех цифр, платежные|

| | |поручения при осуществлении платежей|

| | |через расчетную сеть Банка России|

| | |идентифицируются по трем последним|

| | |разрядам номера, которые должны быть|

| | |отличны от "000" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 4 | Дата |Дата составления платежного поручения. |

| | |Указываются число, месяц, год - цифрами|

| | |(в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число -|

| | |цифрами, месяц - прописью, год - цифрами|

| | |(полностью) |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 5 | Вид платежа |В платежных поручениях, представляемых в|

| | |учреждения Банка России для|

| | |осуществления платежа почтовым или|

| | |телеграфным способом, проставляется|

| | |соответственно "почтой" или|

| | |"телеграфом". В платежных поручениях,|

| | |представляемых для осуществления|

| | |электронных расчетов, в этом поле|

| | |проставляется "электронно" согласно|

| | |нормативным актам Банка России,|

| | |регламентирующим электронные расчеты. В|

| | |других случаях поле не заполняется |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 6 | Сумма прописью |Указывается с начала строки с заглавной|

| | |буквы сумма платежа прописью в рублях,|

| | |при этом слово "рубль" ("рублей",|

| | |"рубля") не сокращается, копейки|

| | |указываются цифрами, слово "копейка"|

| | |("копейки", "копеек") также не|

| | |сокращается. Если сумма платежа прописью|

| | |выражена в целых рублях, то копейки|

| | |можно не указывать, при этом в поле|

| | |"Сумма" указываются сумма платежа и знак|

| | |равенства "=" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 7 | Сумма |Указывается сумма платежа цифрами, рубли|

| | |отделяются от копеек знаком тире "-".|

| | |Если сумма платежа цифрами выражена в|

| | |целых рублях, то копейки можно не|

| | |указывать, в этом случае указываются|

| | |сумма платежа и знак равенства "=", при|

| | |этом в поле "Сумма прописью" указываются|

| | |сумма платежа в целых рублях |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 8 | Плательщик |Указываются ИНН (если он присвоен) и|

| | |наименование плательщика средств. |

| | |Дополнительно указываются номер лицевого|

| | |счета клиента, наименование и|

| | |местонахождение (сокращенные)|

| | |обслуживающей кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации в случае,|

| | |если платеж клиента осуществляется через|

| | |открытый в другой кредитной организации,|

| | |другом филиале кредитной организации|

| | |корреспондентский счет, счет участника|

| | |расчетов, счет межфилиальных расчетов,|

| | |проставленный в поле "Сч. N"|

| | |плательщика, или указываются|

| | |наименование и местонахождение|

| | |(сокращенные) филиала кредитной|

| | |организации, обслуживающего клиента,|

| | |если номер лицевого счета клиента|

| | |проставлен в поле "Сч. N" плательщика и|

| | |платеж клиента осуществляется через счет|

| | |межфилиальных расчетов, при этом номер|

| | |счета межфилиальных расчетов филиала не|

| | |проставляется |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 9 | Сч. N |Номер счета плательщика. |

| | |Проставляется номер лицевого счета|

| | |плательщика в кредитной организации,|

| | |филиале кредитной организации или в|

| | |учреждении Банка России (за исключением|

| | |корреспондентского счета (субсчета)|

| | |кредитной организации, филиала кредитной|

| | |организации, открытого в учреждении|

| | |Банка России), сформированный в|

| | |соответствии со "Схемой обозначения|

| | |лицевых счетов и их нумерации (по|

| | |основным счетам)" Приложения 1 Правил|

| | |ведения бухгалтерского учета в|

| | |Центральном банке Российской Федерации|

| | |(Банке России) от 18.09.97 N 66 или|

| | |Правил ведения бухгалтерского учета в|

| | |кредитных организациях, расположенных на|

| | |территории Российской Федерации, от|

| | |18.06.97 N 61 (с учетом изменений и|

| | |дополнений). |

| | |Номер лицевого счета в кредитной|

| | |организации, филиале кредитной|

| | |организации может не проставляться, если|

| | |плательщиком является кредитная|

| | |организация, филиал кредитной|

| | |организации |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 10 | Банк плательщика |Указываются наименование и|

| | |местонахождение кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России, чей БИК указан|

| | |в поле "БИК" банка плательщика |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 11 | БИК |Банковский идентификационный код (БИК)|

| | |банка плательщика. |

| | |Указывается БИК кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России в соответствии|

| | |со "Справочником БИК РФ" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 12 | Сч. N |Номер счета банка плательщика. |

| | |Проставляется номер корреспондентского|

| | |счета (субсчета), открытый кредитной|

| | |организации, филиалу кредитной|

| | |организации в учреждении Банка России,|

| | |или не заполняется, если плательщик -|

| | |клиент, не являющийся кредитной|

| | |организацией, филиалом кредитной|

| | |организации, обслуживается в учреждении|

| | |Банка России, или учреждение Банка|

| | |России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 13 | Банк получателя |Указываются наименование и|

| | |местонахождение кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России, чей БИК указан|

| | |в поле "БИК" банка получателя |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 14 | БИК |Банковский идентификационный код (БИК)|

| | |банка получателя. |

| | |Указывается БИК кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России в соответствии|

| | |со "Справочником БИК РФ" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 15 | Сч. N |Номер счета банка получателя. |

| | |Проставляется номер корреспондентского|

| | |счета (субсчета), открытый кредитной|

| | |организации, филиалу кредитной|

| | |организации в учреждении Банка России,|

| | |или не заполняется, если получатель -|

| | |клиент, не являющийся кредитной|

| | |организацией, филиалом кредитной|

| | |организации, обслуживается в учреждении|

| | |Банка России, или учреждение Банка|

| | |России, а также при перечислении средств|

| | |кредитной организацией, филиалом|

| | |кредитной организации учреждению Банка|

| | |России для выдачи наличных денег филиалу|

| | |кредитной организации, не имеющему|

| | |корреспондентского субсчета |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 16 | Получатель |Указываются ИНН (если он присвоен) и|

| | |наименование получателя средств. |

| | |Дополнительно указываются номер лицевого|

| | |счета клиента, наименование и|

| | |местонахождение (сокращенные)|

| | |обслуживающей кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации в случае,|

| | |если платеж клиента осуществляется через|

| | |открытый в другой кредитной организации,|

| | |другом филиале кредитной организации|

| | |корреспондентский счет, счет участника|

| | |расчетов, счет межфилиальных расчетов,|

| | |проставленный в поле "Сч. N"|

| | |получателя, или указываются наименование|

| | |и местонахождение (сокращенные) филиала|

| | |кредитной организации, обслуживающего|

| | |клиента, если номер лицевого счета|

| | |клиента проставлен в поле "Сч. N"|

| | |получателя и платеж клиента|

| | |осуществляется через счет межфилиальных|

| | |расчетов, при этом номер счета|

| | |межфилиальных расчетов филиала не|

| | |проставляется |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 17 | Сч. N |Номер счета получателя. |

| | |Проставляется номер лицевого счета|

| | |получателя в кредитной организации,|

| | |филиале кредитной организации или номер|

| | |лицевого счета в учреждении Банка России|

| | |(за исключением корреспондентского счета|

| | |(субсчета) кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации, открытого|

| | |в учреждении Банка России),|

| | |сформированный в соответствии со "Схемой|

| | |обозначения лицевых счетов и их|

| | |нумерации (по основным счетам)"|

| | |Приложения 1 Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в Центральном банке|

| | |Российской Федерации (Банке России) от|

| | |18.09.97 N 66 или Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в кредитных|

| | |организациях, расположенных на|

| | |территории Российской Федерации, от|

| | |18.06.97 N 61 (с учетом изменений и|

| | |дополнений) |

| | |Номер лицевого счета в кредитной|

| | |организации, филиале кредитной|

| | |организации может не проставляться, если|

| | |получателем является кредитная|

| | |организация, филиал кредитной|

| | |организации |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 18 | Вид оп. |Вид операции. |

| | |Проставляется шифр (01) согласно|

| | |"Перечню условных обозначений (шифров)|

| | |документов, проводимых по счетам в|

| | |банках" Приложения 1 Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в Центральном банке|

| | |Российской Федерации (Банке России) от|

| | |18.09.97 N 66 или Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в кредитных|

| | |организациях, расположенных на|

| | |территории Российской Федерации, от|

| | |18.06.97 N 61 (с учетом изменений и|

| | |дополнений) |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 19 | Срок плат. |Срок платежа. |

| | |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 20 | Наз. пл. |Назначение платежа кодовое. |

| | |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 21 | Очер. плат. |Очередность платежа. |

| | |Проставляется очередность платежа в|

| | |соответствии с действующим|

| | |законодательством Российской Федерации и|

| | |нормативными актами Банка России или|

| | |поле не заполняется в случаях,|

| | |предусмотренных нормативными актами|

| | |Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 22 | Код |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 23 | Рез. поле |Резервное поле. |

| | |Заполняется в случаях, установленных|

| | |нормативными актами Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 24 | Назначение |Указываются назначение платежа,|

| | платежа |наименование товаров, выполненных работ,|

| | |оказанных услуг, номера и даты товарных|

| | |документов, договоров, налог (выделяется|

| | |отдельной строкой или делается ссылка на|

| | |то, что налог не уплачивается), также|

| | |может быть указана другая необходимая|

| | |информация, в том числе срок уплаты|

| | |налога или сбора, срок оплаты по|

| | |договору |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 43 | М.П. |Место для печати плательщика. |

| | |Проставляется оттиск печати (при ее|

| | |наличии) согласно заявленному кредитной|

| | |организации, филиалу кредитной|

| | |организации или учреждению Банка России|

| | |образцу |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 44 | Подписи |Подписи плательщика. |

| | |Проставляются подписи (подпись) лиц,|

| | |имеющих право подписи расчетных|

| | |документов, согласно заявленным|

| | |кредитной организации, филиалу кредитной|

| | |организации или учреждению Банка России|

| | |образцам |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 45 | Отметки банка |Отметки банка плательщика. |

| | |Проставляются штамп (штампы) кредитной|

| | |организации, филиала кредитной|

| | |организации или учреждения Банка России,|

| | |дата и подпись ответственного|

| | |исполнителя |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 62 | Поступ. в банк плат. |Поступило в банк плательщика. |

| | |Указывается дата поступления платежного|

| | |поручения в банк плательщика по|

| | |правилам, установленным для поля "Дата" |

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

Приложение №5

———————

**Аккредитив N** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |**0401063**|

Дата Вид платежа ———————

Сумма |

прописью |

|

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

ИНН |Сумма |

| |

|————————|————————————————————————————————

|Сч. N |

Плательщик | |

———————————————————————————————|————————|

|БИК |

|————————|

|Сч. N |

Банк плательщика | |

———————————————————————————————|————————|————————————————————————————————

|БИК |

|————————|

|Сч. N |

Банк получателя | |

———————————————————————————————|————————|

ИНН |Сч. N |

|(40901) |

|————————|————————————————————————————————

|Вид оп. | |Срок дейст.|

|————————| |аккредит. |

|Наз. пл.| | |

|————————| |———————————|

Получатель |Код | |Рез. поле |

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Вид |

аккредитива |

—————————————|

Условие |

оплаты |

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки

товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место

назначения

Платеж по представлению (вид документа)

Дополнительные условия

N сч. получателя

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Подписи Отметки банка

—————————————————————————

М.П.

—————————————————————————

Приложение №6

|15 35\* 35 10

V <———————————> <—————————————> ——————— <————

A **Аккредитив N** ————————————— ——————————————— |**0401063**|

|10 Дата Вид платежа ———————

Сумма | A

прописью | |15

20 20 | | 160

——><——————————>| V<—————————————————————————————————————————————————————>

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

A ИНН |Сумма | A

| | 15 | |15 65

|25 |<——————>| V<——————————————————————————————————>

| |————————|——————————————————————————————————————

| |Сч. N | A

V Плательщик | | |

—————————————————————————|————————| |

A |БИК | |25

|15 |————————| |

| |Сч. N | |

V Банк плательщика | | V

—————————————————————————|————————|——————————————————————————————————————

A |БИК | A

|15 |————————| |

| |Сч. N | |

V Банк получателя | | |25

—————————————————————————|————————| |

A ИНН |Сч. N | |

| |(40901) | V

| |————————|——————————————————————————————————————

| |Вид оп. | A |Срок дейст.|

|25 |————————| | |аккредит. |

| |Наз. пл.| |15 | |

| |————————| | |———————————| A

| Получатель 100 |Код | | 20 |Рез. поле | |5 25

V<——————————————————————>| | V<———————>| | V<——————————>

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Вид | A

аккредитива | |10

———————————————| V

Условие | A

оплаты 25 | |10 155

<—————————————>| V<—————————————————————————————————————————————————————>

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

A Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки

| товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место

| назначения

|45

| Платеж по представлению (вид документа)

| Дополнительные условия

V N сч. получателя

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

A Подписи Отметки банка

|15

|

М.П. V—————————————————————————

**A**

|15 60

|<———————————————————————>

V—————————————————————————

Приложение №7

(1) (2)

| (4) (5) ———————

**Аккредитив N** (3) —————————————— ——————————————— |**0401063**|

Дата Вид платежа ———————

Сумма |(6)

прописью |

|

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

ИНН (8) |Сумма |(7)

| |

|————————|————————————————————————————————

|Сч. N |(9)

Плательщик | |

———————————————————————————————|————————|

(10) |БИК |(11)

|————————|

|Сч. N |(12)

Банк плательщика | |

———————————————————————————————|————————|————————————————————————————————

(13) |БИК |(14)

|————————|

|Сч. N |(15)

Банк получателя | |

———————————————————————————————|————————|

ИНН (16) |Сч. N |(53)

|(40901) |

|————————|————————————————————————————————

|Вид оп. |(18) |Срок дейст.|(54)

|————————| |аккредит. |

|Наз. пл.|(20) | |

|————————| |———————————|

Получатель |Код |(22) |Рез. поле |(23)

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Вид |(55)

аккредитива |

—————————————|

Условие |(35)

оплаты |

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки

товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место

назначения (56)

Платеж по представлению (вид документа) (57)

Дополнительные условия (58)

N сч. получателя (25)

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Подписи Отметки банка

(44) (45)

М.П. —————————————————————————

(43)

—————————————————————————

Приложение №8

**Описание полей аккредитива**

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

| Номер | Наименование | Значение |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 1 | 2 | 3 |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 1 | Аккредитив |Наименование документа |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 2 | 0401063 |Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс|

| | |"Унифицированная система банковской|

| | |документации" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 3 | N |Номер аккредитива. |

| | |Указывается номер аккредитива цифрами. В|

| | |случае, если номер состоит более чем из|

| | |трех цифр, аккредитив при осуществлении|

| | |платежей через расчетную сеть Банка|

| | |России, идентифицируется по трем|

| | |последним разрядам номера, которые|

| | |должны быть отличны от "000" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 4 | Дата |Дата составления аккредитива. |

| | |Указываются число, месяц, год - цифрами|

| | |(в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число -|

| | |цифрами, месяц - прописью, год - цифрами|

| | |(полностью) |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 5 | Вид платежа |В аккредитивах, представляемых в|

| | |учреждения Банка России для|

| | |осуществления платежа почтовым или|

| | |телеграфным способом, проставляется|

| | |соответственно "почтой" или|

| | |"телеграфом", в других случаях поле не|

| | |заполняется |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 6 | Сумма прописью |Указывается с начала строки с заглавной|

| | |буквы сумма платежа прописью в рублях,|

| | |при этом слово "рубль" ("рублей",|

| | |"рубля") не сокращается, копейки|

| | |указываются цифрами, слово "копейка"|

| | |("копейки", "копеек") также не|

| | |сокращается. Если сумма платежа прописью|

| | |выражена в целых рублях, то копейки|

| | |можно не указывать, при этом в поле|

| | |"Сумма" указываются сумма платежа и знак|

| | |равенства "=" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 7 | Сумма |Указывается сумма платежа цифрами, рубли|

| | |отделяются от копеек знаком тире "-".|

| | |Если сумма платежа прописью выражена в|

| | |целых рублях, то копейки можно не|

| | |указывать, в этом случае указываются|

| | |сумма платежа и знак равенства "=", при|

| | |этом в поле "Сумма прописью" указывается|

| | |сумма платежа в целых рублях |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 8 | Плательщик |Указываются ИНН (если он присвоен) и|

| | |наименование плательщика средств. |

| | |Дополнительно указываются наименование|

| | |и местонахождение (сокращенные) филиала|

| | |кредитной организации, обслуживающего|

| | |плательщика, номер лицевого счета|

| | |которого проставлен в поле "Сч. N"|

| | |плательщика и платеж осуществляется|

| | |через счет межфилиальных расчетов, при|

| | |этом номер счета межфилиальных расчетов|

| | |филиала не проставляется |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 9 | Сч. N |Номер счета плательщика. |

| | |Проставляется номер лицевого счета|

| | |плательщика в кредитной организации,|

| | |филиале кредитной организации или в|

| | |учреждении Банка России, сформированный|

| | |в соответствии со "Схемой обозначения|

| | |лицевых счетов и их нумерации (по|

| | |основным счетам)" Приложения 1 Правил|

| | |ведения бухгалтерского учета в|

| | |Центральном банке Российской Федерации|

| | |(Банке России) от 18.09.97 N 66 или|

| | |Правил ведения бухгалтерского учета в|

| | |кредитных организациях, расположенных на|

| | |территории Российской Федерации, от|

| | |18.06.97 N 61 (с учетом изменений и|

| | |дополнений) |

| | |Номер лицевого счета в кредитной|

| | |организации, филиале кредитной|

| | |организации может не проставляться, если|

| | |плательщиком является кредитная|

| | |организация, филиал кредитной|

| | |организации |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 10 | Банк плательщика |Указываются наименование и|

| | |местонахождение кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России, чей БИК указан|

| | |в поле "БИК" банка плательщика |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 11 | БИК |Банковский идентификационный код (БИК)|

| | |банка плательщика. |

| | |Указывается БИК кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России в соответствии|

| | |со "Справочником БИК РФ" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 12 | Сч. N |Номер счета банка плательщика. |

| | |Проставляется номер корреспондентского|

| | |счета (субсчета), открытый кредитной|

| | |организации, филиалу кредитной|

| | |организации в учреждении Банка России,|

| | |или не заполняется, если плательщик-|

| | |клиент, не являющийся кредитной|

| | |организацией, филиалом кредитной|

| | |организации, обслуживается в учреждении|

| | |Банка России, или учреждение Банка|

| | |России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 13 | Банк получателя |Указываются наименование и|

| | |местонахождение кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России, чей БИК указан|

| | |в поле "БИК" банка получателя |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 14 | БИК |Банковский идентификационный код (БИК)|

| | |банка получателя. |

| | |Указывается БИК кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России в соответствии|

| | |со "Справочником БИК РФ" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 15 | Сч. N |Номер счета банка получателя. |

| | |Проставляется номер корреспондентского|

| | |счета (субсчета), открытый кредитной|

| | |организации, филиалу кредитной|

| | |организации в учреждении Банка России,|

| | |или не заполняется, если получатель-|

| | |клиент, не являющийся кредитной|

| | |организацией, филиалом кредитной|

| | |организации, обслуживается в учреждении|

| | |Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 16 | Получатель |Указываются ИНН (если он присвоен) и|

| | |наименование получателя средств. |

| | |Дополнительно указываются наименование и|

| | |местонахождение (сокращенные) филиала|

| | |кредитной организации, обслуживающего|

| | |получателя, в случае, если платеж|

| | |осуществляется через счет межфилиальных|

| | |расчетов, при этом номер счета|

| | |межфилиальных расчетов филиала не|

| | |проставляется |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 53 | Сч. N (40901) |В случае осуществления операции по|

| | |покрытому (депонированному) аккредитиву|

| | |указывается номер лицевого счета,|

| | |сформированный в соответствии со "Схемой|

| | |обозначения лицевых счетов и их|

| | |нумерации (по основным счетам)"|

| | |Приложения 1 Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в Центральном банке|

| | |Российской Федерации (Банке России) от|

| | |18.09.97 N 66 или Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в кредитных|

| | |организациях, расположенных на|

| | |территории Российской Федерации, от|

| | |18.06.97 N 61 (с учетом изменений и|

| | |дополнений), на балансовом счете N 40901|

| | |"Аккредитивы к оплате". |

| | |В случае непокрытого (гарантированного)|

| | |аккредитива поле не заполняется |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 18 | Вид оп. |Вид операции. |

| | |Проставляется шифр (08) согласно|

| | |"Перечню условных обозначений (шифров)|

| | |документов, проводимых по счетам в|

| | |банках" Приложения 1 Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в Центральном банке|

| | |Российской Федерации (Банке России) от|

| | |18.09.97 N 66 или Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в кредитных|

| | |организациях, расположенных на|

| | |территории Российской Федерации, от|

| | |18.06.97 N 61 с учетом изменений и|

| | |дополнений |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 20 | Наз. пл. |Назначение платежа кодовое. |

| | |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 22 | Код |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 23 | Рез. поле |Резервное поле. |

| | |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 54 | Срок действ. аккре- |Срок действия аккредитива. |

| | дит. |Дата закрытия аккредитива (в формате|

| | |ДД.ММ.ГГГГ) |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 55 | Вид аккредитива |Указывается, является ли аккредитив|

| | |отзывным или безотзывным (при отсутствии|

| | |указания аккредитив считается отзывным),|

| | |покрытым (депонированным) или непокрытым|

| | |(гарантированным) |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 35 | Условие оплаты |Указывается "без акцепта" или "с|

| | |акцептом" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 56 | Наименование товаров |Указываются наименование товаров (работ,|

| | (работ, услуг), N и |услуг), номер и дата договора, срок|

| | дата договора, срок |отгрузки товаров (выполнения работ,|

| | отгрузки товаров |оказания услуг), грузополучатель и место|

| | (выполнения работ, |назначения |

| | оказания услуг), | |

| | грузополучатель и | |

| | место назначения | |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 57 | Платеж по представ- |Указываются полное и точное наименование|

| | лению (вид докумен- |документов, против которых производится|

| | та) |выплата по аккредитиву |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 58 | Дополнительные усло- |Указываются в произвольной форме в|

| | вия |соответствии с заключенным договором |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 25 | N сч. получателя |Номер счета получателя. |

| | |Указывается номер лицевого счета|

| | |получателя, на который банк получателя|

| | |зачисляет средства при выполнении|

| | |условий аккредитива |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 43 | М.П. |Место для печати плательщика. |

| | |Проставляется оттиск печати согласно|

| | |заявленному кредитной организации,|

| | |филиалу кредитной организации или|

| | |учреждению Банка России образцу |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 44 | Подписи |Подписи плательщика. |

| | |Проставляются подписи лиц, имеющих право|

| | |подписи расчетных документов, согласно|

| | |заявленным кредитной организации,|

| | |филиалу кредитной организации или|

| | |учреждению Банка России образцам |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 45 | Отметки банка |Отметки банка плательщика. |

| | |Проставляются штамп (штампы) кредитной|

| | |организации, филиала кредитной|

| | |организации или учреждения Банка России,|

| | |дата и подпись ответственного|

| | |исполнителя |

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

Приложение №9

**Платежное требование N** —————————— —————————————————

Дата Вид платежа

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Условие | |Срок для |

оплаты | |акцепта |

| | |

—————————|———————————————————————————————————————————————————————————————

Сумма |

прописью |

|

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

ИНН |Сумма |

| |

|————————|————————————————————————————————

|Сч. N |

Плательщик | |

———————————————————————————————|————————|

|БИК |

|————————|

|Сч. N |

Банк плательщика | |

———————————————————————————————|————————|————————————————————————————————

|БИК |

|————————|

|Сч. N |

Банк получателя | |

———————————————————————————————|————————|

ИНН |Сч. N |

| |

|————————|————————————————————————————————

|Вид оп. | |Очер. плат.|

|————————| | |

|Наз. пл.| |———————————|

|————————| | |

Получатель |Код | |Рез. поле |

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Назначение платежа

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Подписи Отметки банка получателя

—————————————————————————

М.П.

—————————————————————————

————————————————————————————————————————————————————————

N ч. | N плат. | Дата | Сумма | Сумма | Подпись Дата помещения

плат. | ордера | плат. | частич- | остатка | в картотеку

| | ордера | ного | платежа |

| | | платежа | |

———————|—————————|————————|—————————|—————————|—————————

| | | | | Отметки банка

| | | | | плательщика

| | | | |

Приложение №10

|15 ——————— <————

20 V |**0401061**| 10

———>—————————————————————— —————————————— ———————

A Поступ. в банк плат. Срок платежа

|20 35\* 35

| <————————> <———————————————>

| **Платежное требование N** —————————— —————————————————

| Дата Вид платежа

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Условие | A |Срок для |

оплаты | |15 |акцепта |

| | 130 | | 10

| V<—————————————————————————————>| |<——————————————>

————————————|————————————————————————————————————————————————————————————

Сумма | A

прописью | |15

20 | | 160

<——————————>| V<————————————————————————————————————————————————————————>

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

A ИНН |Сумма | A

| | 15 | |15 65

|25 |<——————>| V<——————————————————————————————————>

| |————————|——————————————————————————————————————

| |Сч. N | A

V Плательщик | | |

—————————————————————————|————————| |

A |БИК | |25

|15 |————————| |

| |Сч. N | |

—————————————————————————|————————| |

A ИНН |Сч. N | |

| | | V

| |————————|——————————————————————————————————————

|25 |Вид оп. | A |Очер. плат.| A

| |————————| | | | |7,5

| |Наз. пл.| |15 | | V

| Получатель 100 |————————| | 20 |———————————| 25

V<——————————————————————>|Код | V<———————>|Рез. поле |<————————————>

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

A Назначение платежа

|40

| Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором

V документов

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

A A Подписи Отметки банка получателя

| |15

| |

| V—————————————————————

|35 М.П. A

| |15 60

| |<———————————————————>

| V—————————————————————

————————————————————————————————————————————————————————

N ч. |N плат.| Дата | Сумма | Сумма |Подпись A Дата помещения

плат. |ордера | плат. | частич- | остатка | | в картотеку

| | ордера | ного | платежа | |10

| | | платежа | | V

————————|———————|————————|—————————|—————————|——————————

A | | | | | Отметки банка

|45 | | | | | плательщика

| | | | | |

| 10 | 15 | 25 | 30 | 30 | 15

V<——————>|<—————>|<——————>|<———————>|<———————>|<—————>

V Банк плательщика | | V

—————————————————————————|————————|——————————————————————————————————————

A |БИК | A

|15 |————————| |

| |Сч. N | |

V Банк получателя | | |25

Приложение №11

———————

(62) (72) (2)-|**0401061**|

—————————————————————— ————————————————— ———————

Поступ. в банк плат. Срок платежа

(1) (4) (5)

**Платежное требование N** (3) —————————— —————————————————

Дата Вид платежа

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Условие |(35) |Срок для |(36)

оплаты | |акцепта |

| | |

—————————|———————————————————————————————————————————————————————————————

Сумма |(6)

прописью |

|

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

ИНН (8) |Сумма |(7)

| |

|————————|————————————————————————————————

|Сч. N |(9)

Плательщик | |

———————————————————————————————|————————|

(10) |БИК |(11)

|————————|

|Сч. N |(12)

Банк плательщика | |

———————————————————————————————|————————|————————————————————————————————

(13) |БИК |(14)

|————————|

|Сч. N |(15)

Банк получателя | |

———————————————————————————————|————————|

ИНН (16) |Сч. N |(17)

| |

|————————|————————————————————————————————

|Вид оп. |(18) |Очер. плат.|(21)

|————————| | |

|Наз. пл.|(20) |———————————|

|————————| | |

Получатель |Код |(22) |Рез. поле |(23)

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Назначение платежа (24)

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов (37)

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Подписи Отметки банка получателя

(48)

(46) (47)

М.П. —————————————————————————

—————————————————————————

————————————————————————————————————————————————————————

N ч. | N плат. | Дата | Сумма | Сумма | Подпись Дата помещения

плат. | ордера | плат. | частич- | остатка | в картотеку

| | ордера | ного | платежа | (63)

| | | платежа | |

———————|—————————|————————|—————————|—————————|—————————

(64) | (65) | (66) | (67) | (68) | (69) Отметки банка

| | | | | плательщика

| | | | | (45)

Приложение №12

**Описание полей платежного требования**

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

| Номер | Наименование | Значение |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 1 | 2 | 3 |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 1 | Платежное требование |Наименование документа |

| | | |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 2 | 0401061 |Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс|

| | |"Унифицированная система банковской|

| | |документации" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 3 | N |Номер платежного требования. |

| | |Указывается номер платежного требования|

| | |цифрами. В случае, если номер состоит|

| | |более чем из трех цифр, платежные|

| | |требования при осуществлении платежей|

| | |через расчетную сеть Банка России|

| | |идентифицируются по трем последним|

| | |разрядам номера, которые должны быть|

| | |отличны от "000" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 4 | Дата |Дата составления платежного требования. |

| | |Указываются число, месяц, год - цифрами|

| | |(в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число -|

| | |цифрами, месяц - прописью, год - цифрами|

| | |(полностью) |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 5 | Вид платежа |Заполняется после указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 6 | Сумма прописью |Указывается с начала строки с заглавной|

| | |буквы сумма платежа прописью в рублях,|

| | |при этом слово "рубль" ("рублей",|

| | |"рубля") не сокращается, копейки|

| | |указываются цифрами, слово "копейка"|

| | |("копейки", "копеек") также не|

| | |сокращается. Если сумма платежа прописью|

| | |выражена в целых рублях, то копейки|

| | |можно не указывать, при этом в поле|

| | |"Сумма" указываются сумма платежа и|

| | |знак равенства "=" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 7 | Сумма |Указывается сумма платежа цифрами, рубли|

| | |отделяются от копеек знаком тире "-".|

| | |Если сумма платежа цифрами выражена в|

| | |целых рублях, то копейки можно не|

| | |указывать, в этом случае указываются|

| | |сумма платежа и знак равенства "=", при|

| | |этом в поле "Сумма прописью" указывается|

| | |сумма платежа в целых рублях |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 8 | Плательщик |Указываются ИНН (если он присвоен) и|

| | |наименование плательщика средств. |

| | |Дополнительно указываются наименование и|

| | |местонахождение (сокращенные) филиала|

| | |кредитной организации, обслуживающего|

| | |плательщика, номер лицевого счета|

| | |которого проставлен в поле "Сч. N"|

| | |плательщика, и платеж осуществляется|

| | |через счет межфилиальных расчетов, при|

| | |этом номер счета межфилиальных расчетов|

| | |филиала не проставляется |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 9 | Сч. N |Номер счета плательщика. |

| | |Проставляется номер лицевого счета|

| | |плательщика в кредитной организации,|

| | |филиале кредитной организации или в|

| | |учреждении Банка России, сформированный|

| | |в соответствии со "Схемой обозначения|

| | |лицевых счетов и их нумерации (по|

| | |основным счетам)" Приложения 1 Правил|

| | |ведения бухгалтерского учета в|

| | |Центральном банке Российской Федерации|

| | |(Банке России) от 18.09.97 N 66 или|

| | |Правил ведения бухгалтерского учета в|

| | |кредитных организациях, расположенных на|

| | |территории Российской Федерации, от|

| | |18.06.97 N 61 (с учетом изменений и|

| | |дополнений). |

| | |Номер лицевого счета в кредитной|

| | |организации, филиале кредитной|

| | |организации может не проставляться, если|

| | |плательщиком является кредитная|

| | |организация, филиал кредитной|

| | |организации |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 10 | Банк плательщика |Указываются наименование и|

| | |местонахождение кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России, чей БИК указан|

| | |в поле "БИК" банка плательщика |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 11 | БИК |Банковский идентификационный код (БИК)|

| | |банка плательщика. Указывается БИК|

| | |кредитной организации, филиала кредитной|

| | |организации или учреждения Банка России|

| | |в соответствии со "Справочником БИК РФ" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 12 | Сч. N |Номер счета банка плательщика. |

| | |Проставляется номер корреспондентского|

| | |счета (субсчета), открытый кредитной|

| | |организации, филиалу кредитной|

| | |организации в учреждении Банка России,|

| | |или не заполняется, если плательщик-|

| | |клиент, не являющийся кредитной|

| | |организацией, филиалом кредитной|

| | |организации, обслуживается в учреждении|

| | |Банка России, или учреждение Банка|

| | |России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 13 | Банк получателя |Указываются наименование и|

| | |местонахождение кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России, чей БИК указан|

| | |в поле "БИК" банка получателя |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 14 | БИК |Банковский идентификационный код (БИК)|

| | |банка получателя. |

| | |Указывается БИК кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России в соответствии|

| | |со "Справочником БИК РФ" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 15 | Сч. N |Номер счета банка получателя. |

| | |Проставляется номер корреспондентского|

| | |счета (субсчета), открытый кредитной|

| | |организации, филиалу кредитной|

| | |организации в учреждении Банка России,|

| | |или не заполняется, если получатель -|

| | |клиент, не являющийся кредитной|

| | |организацией, филиалом кредитной|

| | |организации, обслуживается в учреждении|

| | |Банка России, или учреждение Банка|

| | |России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 16 | Получатель |Указываются ИНН (если он присвоен) и|

| | |наименование получателя средств. |

| | |Дополнительно указываются наименование и|

| | |местонахождение (сокращенные) филиала|

| | |кредитной организации, обслуживающего|

| | |получателя, номер лицевого счета|

| | |которого проставлен в поле "Сч. N"|

| | |получателя, и платеж осуществляется|

| | |через счет межфилиальных расчетов, при|

| | |этом номер счета межфилиальных расчетов|

| | |филиала не проставляется |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 17 | Сч. N |Номер счета получателя. |

| | |Проставляется номер лицевого счета|

| | |получателя в кредитной организации,|

| | |филиале кредитной организации в|

| | |учреждении Банка России, сформированный|

| | |в соответствии со "Схемой обозначения|

| | |лицевых счетов и их нумерации (по|

| | |основным счетам)" Приложения 1 Правил|

| | |ведения бухгалтерского учета в|

| | |Центральном банке Российской Федерации|

| | |(Банке России) от 18.09.97 N 66 или|

| | |Правил ведения бухгалтерского учета в|

| | |кредитных организациях, расположенных на|

| | |территории Российской Федерации, от|

| | |18.06.97 N 61 с учетом изменений и|

| | |дополнений. |

| | |Номер лицевого счета в кредитной|

| | |организации, филиале кредитной|

| | |организации может не проставляться, если|

| | |получателем является кредитная|

| | |организация, филиал кредитной|

| | |организации |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 18 | Вид оп. |Вид операции. |

| | |Проставляется шифр (02) согласно|

| | |"Перечню условных обозначений (шифров)|

| | |документов, проводимых по счетам в|

| | |банках" Приложения 1 Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в Центральном банке|

| | |Российской Федерации (Банке России) от|

| | |18.09.97 N 66 или Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в кредитных|

| | |организациях, расположенных на|

| | |территории Российской Федерации, от|

| | |18.06.97 N 61 (с учетом изменений и|

| | |дополнений) |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 20 | Наз. пл. |Назначение платежа кодовое. |

| | |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 21 | Очер. плат. |Очередность платежа. |

| | |Проставляется очередность платежа в|

| | |соответствии с действующим|

| | |законодательством Российской Федерации и|

| | |нормативными актами Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 22 | Код |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 23 | Рез. поле |Резервное поле. |

| | |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 24 | Назначение платежа |Указываются наименование товаров,|

| | |выполненных работ, оказанных услуг,|

| | |номер и дата договора, номер, дата и|

| | |сумма товарных документов, способ|

| | |отправления, дата отгрузки, номера|

| | |транспортных документов,|

| | |грузоотправитель и место отправления,|

| | |грузополучатель и место назначения,|

| | |налог (выделяется отдельной строкой или|

| | |делается ссылка на то, что налог не|

| | |уплачивается). В установленных случаях|

| | |указываются показания измерительных|

| | |приборов и действующих тарифов либо|

| | |производится запись о расчетах на|

| | |основании измерительных приборов и|

| | |действующих тарифов |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 35 | Условие оплаты |Указывается "без акцепта" или "с|

| | |акцептом". При списании средств без|

| | |акцепта плательщика делается ссылка на|

| | |номер, дату принятия и статью закона или|

| | |номер, дату и пункт договора,|

| | |предусматривающего право безакцептного|

| | |списания |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 36 | Срок для акцепта |Проставляется количество дней для|

| | |акцепта, установленного договором, в|

| | |случае, если платеж производится при|

| | |условии акцепта платежного требования|

| | |плательщиком. Если в платежном|

| | |требовании, подлежащем акцепту|

| | |плательщиком, срок для акцепта не|

| | |указан, то сроком для акцепта следует|

| | |считать 5 рабочих дней |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 37 | Дата отсылки (вруче- |Проставляется дата (по правилам,|

| | ния) плательщику |установленным для поля "Дата") отсылки|

| | предусмотренных до- |(вручения) плательщику предусмотренных|

| | говором документов |договором документов в случае, если эти|

| | |документы были отосланы (вручены)|

| | |получателем средств плательщику |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 45 | Отметки банка пла- |Отметки банка плательщика. |

| | тельщика |Проставляются штамп (штампы) кредитной|

| | |организации, филиала кредитной|

| | |организации или учреждения Банка России,|

| | |дата и подпись ответственного|

| | |исполнителя при полной оплате платежного|

| | |требования |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 46 | М.П. |Место для печати получателя|

| | |(взыскателя). |

| | |Проставляются оттиск печати (при ее|

| | |наличии) согласно заявленному кредитной|

| | |организации, филиалу кредитной|

| | |организации или учреждению Банка России|

| | |образцу |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 47 | Подписи |Подписи получателя (взыскателя). |

| | |Проставляются подписи (подпись) лиц,|

| | |имеющих право подписи расчетных|

| | |документов, согласно заявленным|

| | |кредитной организации, филиалу кредитной|

| | |организации или учреждению Банка России|

| | |образцам |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 48 | Отметки банка полу- |Отметки банка получателя. |

| | чателя |Проставляются штамп (штампы) кредитной|

| | |организации, филиала кредитной|

| | |организации или учреждения Банка России,|

| | |дата и подпись ответственного|

| | |исполнителя при представлении платежного|

| | |требования получателем в обслуживающий|

| | |его банк |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 62 | Поступ. в банк плат. |Поступило в банк плательщика. |

| | |Указывается дата поступления платежного|

| | |требования в банк плательщика по|

| | |правилам, установленным для поля "Дата" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 72 | Срок платежа |Срок платежа. |

| | |Проставляется ответственным исполнителем|

| | |банка плательщика на платежных|

| | |требованиях, оплачиваемых с акцептом|

| | |плательщика |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 63 | Дата помещения в |Указывается дата, по правилам,|

| | картотеку |установленным для поля "Дата", помещения|

| | |платежного требования в картотеку не|

| | |оплаченных в срок расчетных документов |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 64 | N ч. плат. |Номер частичного платежа. |

| | |Проставляется порядковый номер|

| | |частичного платежа, если по платежному|

| | |требованию производилась частичная|

| | |оплата |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 65 | N плат. ордера |Номер платежного ордера. |

| | |Заполняется, если по платежному|

| | |требованию производилась частичная|

| | |оплата |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 66 | Дата плат. ордера |Дата платежного ордера (в формате|

| | |ДД.ММ.ГГГГ). |

| | |Заполняется, если по платежному|

| | |требованию производилась частичная|

| | |оплата |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 67 | Сумма частичного |Указывается сумма частичного платежа|

| | платежа |цифрами по правилам, установленным для|

| | |поля "Сумма", если по платежному|

| | |требованию производилась частичная|

| | |оплата |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 68 | Сумма остатка плате- |Указывается сумма остатка платежа|

| | жа |цифрами по платежному требованию по|

| | |правилам, установленным для поля|

| | |"Сумма", если по платежному требованию|

| | |производилась частичная оплата. |

| | |При последнем частичном платеже|

| | |проставляется "0-00" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 69 | Подпись |Проставляется подпись ответственного|

| | |исполнителя кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России, которым|

| | |производилась запись о частичном платеже|

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

Приложение №13

———————

|**0401071**|

—————————————————————— ———————

Поступ. в банк плат.

**Инкассовое поручение N** —————————— —————————————————

Дата Вид платежа

Сумма |

прописью |

|

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

ИНН |Сумма |

| |

|————————|————————————————————————————————

|Сч. N |

Плательщик | |

———————————————————————————————|————————|

|БИК |

|————————|

|Сч. N |

Банк плательщика | |

———————————————————————————————|————————|————————————————————————————————

|БИК |

|————————|

|Сч. N |

Банк получателя | |

———————————————————————————————|————————|

ИНН |Сч. N |

| |

|————————|————————————————————————————————

|Вид оп. | |Очер. плат.|

|————————| | |

|Наз. пл.| |———————————|

|————————| | |

Получатель |Код | |Рез. поле |

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Назначение платежа

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Подписи Отметки банка получателя

—————————————————————————

М.П.

—————————————————————————

————————————————————————————————————————————————————————

N ч. | N плат. | Дата | Сумма | Сумма | Подпись Дата помещения

плат. | ордера | плат. | частич- | остатка | в картотеку

| | ордера | ного | платежа |

| | | платежа | |

———————|—————————|————————|—————————|—————————|—————————

| | | | | Отметки банка

| | | | | плательщика

| | | | |

Приложение №14

|15 ——————— <————

V |**0401071**| 10

———>—————————————————————— ———————

Поступ. в банк плат.

A 35\* 35

|20 <————————> <——————————————>

|**Инкассовое поручение N** —————————— ————————————————

V Дата Вид платежа

Сумма | A

прописью | |15

20 | | 160

<——————————>| V<————————————————————————————————————————————————————————>

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

A ИНН |Сумма | A

| | 15 | |15 65

|25 |<——————>| V<——————————————————————————————————>

| |————————|——————————————————————————————————————

| |Сч. N | A

V Плательщик | | |

—————————————————————————|————————| |

A |БИК | |25

|15 |————————| |

| |Сч. N | |

V Банк плательщика | | V

—————————————————————————|————————|——————————————————————————————————————

A |БИК | A

|15 |————————| |

| |Сч. N | |

V Банк получателя | | |25

—————————————————————————|————————| |

A ИНН |Сч. N | |

| | | V

| |————————|——————————————————————————————————————

|25 |Вид оп. | A |Очер. плат.| A

| |————————| | | | | 7,5

| |Наз. пл.| |15 |———————————| V

| Получатель 100 |————————| | 20 | | 25

V<——————————————————————>|Код | V<———————>|Рез. поле |<————————————>

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

A Назначение платежа

|40

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

A A Подписи Отметки банка получателя

| |15

| |

| М.П. V—————————————————————

|35 A

| |15 60

| |<———————————————————>

| V—————————————————————

—————————————————————————————————————————————————————

N ч. |N плат.| Дата | Сумма | Сумма | Подпись A Дата помещения

плат.|ордера | плат. | частич- | остатка | | в картотеку

| | ордера | ного | платежа | |10

| | | платежа | | V

——————|———————|————————|—————————|—————————|—————————

A | | | | | Отметки банка

|45 | | | | | плательщика

| | | | | |

| 10 | 15 | 25 | 30 | 30 | 15

V<————>|<—————>|<——————>|<———————>|<———————>|<——————>

Приложение №15

———————

(62) (2)-|**0401071**|

—————————————————————— ———————

Поступ. в банк плат.

(1) (4) (5)

**Инкассовое поручение N** (3) —————————— —————————————————

Дата Вид платежа

Сумма |(6)

прописью |

|

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

ИНН (8) |Сумма |(7)

| |

|————————|————————————————————————————————

|Сч. N |(9)

Плательщик | |

———————————————————————————————|————————|

(10) |БИК |(11)

|————————|

|Сч. N |(12)

Банк плательщика | |

———————————————————————————————|————————|————————————————————————————————

(13) |БИК |(14)

|————————|

|Сч. N |(15)

Банк получателя | |

———————————————————————————————|————————|

ИНН (16) |Сч. N |(17)

| |

|————————|————————————————————————————————

|Вид оп. |(18) |Очер. плат.|(21)

|————————| | |

|Наз. пл.|(20) |———————————|

|————————| | |

Получатель |Код |(22) |Рез. поле |(23)

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Назначение платежа (24)

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Подписи Отметки банка получателя

(48)

(46) (47)

М.П. —————————————————————————

—————————————————————————

————————————————————————————————————————————————————————

N ч. | N плат. | Дата | Сумма | Сумма | Подпись Дата помещения

плат. | ордера | плат. | частич- | остатка | в картотеку

| | ордера | ного | платежа | (63)

| | | платежа | |

———————|—————————|————————|—————————|—————————|—————————

(64) | (65) | (66) | (67) | (68) | (69) Отметки банка

| | | | | плательщика

| | | | | (45)

Приложение №16

Описание полей инкассового поручения

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

| Номер | Наименование | Значение |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 1 | 2 | 3 |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 1 | Инкассовое поручение |Наименование документа |

| | | |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 2 | 0401071 |Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс|

| | |"Унифицированная система банковской|

| | |документации" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 3 | N |Номер инкассового поручения. |

| | |Указывается номер инкассового поручения|

| | |цифрами. В случае, если номер состоит|

| | |более чем из трех цифр, инкассовые|

| | |поручения при осуществлении платежей|

| | |через расчетную сеть Банка России|

| | |идентифицируются по трем последним|

| | |разрядам номера, которые должны быть|

| | |отличны от "000" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 4 | Дата |Дата составления инкассового поручения. |

| | |Указываются число, месяц, год - цифрами|

| | |(в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число -|

| | |цифрами, месяц - прописью, год - цифрами|

| | |(полностью) |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 5 | Вид платежа |Заполняется после указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 6 | Сумма |Указывается с начала строки с заглавной|

| | прописью |буквы сумма платежа прописью в рублях,|

| | |при этом слово "рубль" ("рублей",|

| | |"рубля") не сокращается, копейки|

| | |указываются цифрами, слово "копейка"|

| | |("копейки", "копеек") также не|

| | |сокращается. Если сумма платежа прописью|

| | |выражена в целых рублях, то копейки|

| | |можно не указывать, при этом в поле|

| | |"Сумма" указываются сумма платежа и знак|

| | |равенства "=" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 7 | Сумма |Указывается сумма платежа цифрами, рубли|

| | |отделяются от копеек знаком тире "-".|

| | |Если сумма платежа цифрами выражена в|

| | |целых рублях, то копейки можно не|

| | |указывать, в этом случае указываются|

| | |сумма платежа и знак равенства "=", при|

| | |этом в поле "Сумма прописью" указывается|

| | |сумма платежа в целых рублях |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 8 | Плательщик |Указываются ИНН (если он присвоен) и|

| | |наименование плательщика средств. |

| | |Дополнительно указываются наименование и|

| | |местонахождение (сокращенные) филиала|

| | |кредитной организации, обслуживающего|

| | |плательщика, номер лицевого счета|

| | |которого проставлен в поле "Сч. N"|

| | |плательщика и платеж осуществляется|

| | |через счет межфилиальных расчетов, при|

| | |этом номер счета межфилиальных расчетов|

| | |филиала не проставляется |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 9 | Сч. N |Номер счета плательщика. |

| | |Проставляется номер лицевого счета|

| | |плательщика в кредитной организации,|

| | |филиале кредитной организации или в|

| | |учреждении Банка России, сформированный|

| | |в соответствии со "Схемой обозначения|

| | |лицевых счетов и их нумерации (по|

| | |основным счетам)" Приложения 1 Правил|

| | |ведения бухгалтерского учета в|

| | |Центральном банке Российской Федерации|

| | |(Банке России) от 18.09.97 N 66 или|

| | |Правил ведения бухгалтерского учета в|

| | |кредитных организациях, расположенных на|

| | |территории Российской Федерации, от|

| | |18.06.97 N 61 с учетом изменений и|

| | |дополнений. |

| | |Номер лицевого счета в кредитной|

| | |организации, филиале кредитной|

| | |организации может не проставляться, если|

| | |плательщиком является кредитная|

| | |организация, филиал кредитной|

| | |организации |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 10 | Банк плательщика |Указываются наименование и|

| | |местонахождение кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России, чей БИК указан|

| | |в поле "БИК" банка плательщика |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 11 | БИК |Банковский идентификационный код (БИК)|

| | |банка плательщика. |

| | |Указывается БИК кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России в соответствии|

| | |со "Справочником БИК РФ" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 12 | Сч. N |Номер счета банка плательщика. |

| | |Проставляется номер корреспондентского|

| | |счета (субсчета), открытый кредитной|

| | |организации, филиалу кредитной|

| | |организации в учреждении Банка России,|

| | |или не заполняется, если плательщик -|

| | |клиент, не являющийся кредитной|

| | |организацией, филиалом кредитной|

| | |организации, обслуживается в учреждении|

| | |Банка России, или учреждение Банка|

| | |России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 13 | Банк получателя |Указываются наименование и|

| | |местонахождение кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России, чей БИК указан|

| | |в поле "БИК" банка получателя |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 14 | БИК |Банковский идентификационный код (БИК)|

| | |банка получателя. |

| | |Указывается БИК кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России в соответствии|

| | |со "Справочником БИК РФ" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 15 | Сч. N |Номер счета банка получателя. |

| | |Проставляется номер корреспондентского|

| | |счета (субсчета), открытый кредитной|

| | |организации, филиалу кредитной|

| | |организации в учреждении Банка России,|

| | |или не заполняется, если получатель -|

| | |клиент, не являющийся кредитной|

| | |организацией, филиалом кредитной|

| | |организации, обслуживается в учреждении|

| | |Банка России, или учреждение Банка|

| | |России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 16 | Получатель |Указываются ИНН (если он присвоен) и|

| | |наименование получателя средств. |

| | |Дополнительно указываются наименование и|

| | |местонахождение (сокращенные) филиала|

| | |кредитной организации, обслуживающего|

| | |получателя, номер лицевого счета|

| | |которого проставлен в поле "Сч. N"|

| | |получателя, и платеж осуществляется|

| | |через счет межфилиальных расчетов, при|

| | |этом номер счета межфилиальных расчетов|

| | |филиала не проставляется |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 17 | Сч. N |Номер счета получателя. |

| | |Проставляется номер лицевого счета|

| | |получателя в кредитной организации,|

| | |филиале кредитной организации или в|

| | |учреждении Банка России, сформированный|

| | |в соответствии со "Схемой обозначения|

| | |лицевых счетов и их нумерации (по|

| | |основным счетам)" Приложения 1 Правил|

| | |ведения бухгалтерского учета в|

| | |Центральном банке Российской Федерации|

| | |(Банке России) от 18.09.97 N 66 или|

| | |Правил ведения бухгалтерского учета в|

| | |кредитных организациях, расположенных на|

| | |территории Российской Федерации, от|

| | |18.06.97 N 61 (с учетом изменений и|

| | |дополнений). |

| | |Номер лицевого счета в кредитной|

| | |организации, филиале кредитной|

| | |организации может не проставляться, если|

| | |получателем является кредитная|

| | |организация, филиал кредитной|

| | |организации |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 18 | Вид оп. |Вид операции. |

| | |Проставляется шифр (06) согласно|

| | |"Перечню условных обозначений (шифров)|

| | |документов, проводимых по счетам в|

| | |банках" Приложения 1 Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в Центральном банке|

| | |Российской Федерации (Банке России) от|

| | |18.09.97 N 66 или Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в кредитных|

| | |организациях, расположенных на|

| | |территории Российской Федерации, от|

| | |18.06.97 N 61 (с учетом изменений и|

| | |дополнений) |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 20 | Наз. пл. |Назначение платежа кодовое. |

| | |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 21 | Очер. плат. |Очередность платежа. |

| | |Проставляется очередность платежа в|

| | |соответствии с действующим|

| | |законодательством Российской Федерации и|

| | |нормативными актами Банка России или|

| | |поле не заполняется в случаях,|

| | |предусмотренных нормативными актами|

| | |Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 22 | Код |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 23 | Рез. поле |Резервное поле. |

| | |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 24 | Назначение платежа |Указываются наименование взыскания,|

| | |номер, дата принятия и статья закона,|

| | |наименование органа, вынесшего решение о|

| | |взыскании, наименование, номер и дата|

| | |документа, на основании которого|

| | |производится взыскание, или номер, дата|

| | |и пункт договора, предусматривающего|

| | |право бесспорного списания |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 45 | Отметки банка пла- |Отметки банка плательщика. |

| | тельщика |Проставляются штамп (штампы) кредитной|

| | |организации, филиала кредитной|

| | |организации, учреждения Банка России,|

| | |дата и подпись ответственного|

| | |исполнителя при полной оплате|

| | |инкассового поручения |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 46 | М.П. |Место для печати получателя|

| | |(взыскателя). |

| | |Проставляется оттиск|

| | |печати (при ее наличии) согласно|

| | |заявленному кредитной организации,|

| | |филиалу кредитной организации или|

| | |учреждению Банка России образцу |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 47 | Подписи |Подписи получателя (взыскателя). |

| | |Проставляются подписи (подпись) лиц,|

| | |имеющих право подписи расчетных|

| | |документов, согласно заявленным|

| | |кредитной организации, филиалу кредитной|

| | |организации или учреждению Банка России|

| | |образцам |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 48 | Отметки банка полу- |Отметки банка получателя. |

| | чателя |Проставляются штамп (штампы) кредитной|

| | |организации, филиала кредитной|

| | |организации, учреждения Банка России,|

| | |дата и подпись ответственного|

| | |исполнителя при представлении|

| | |инкассового поручения получателем в|

| | |обслуживающий его банк |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 62 | Поступ. в банк плат. |Поступило в банк плательщика. |

| | |Указывается дата поступления инкассового|

| | |поручения в банк плательщика по|

| | |правилам, установленным для поля "Дата" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 63 | Дата помещения в |Указывается дата по правилам,|

| | картотеку |установленным для поля "Дата", помещения|

| | |инкассового поручения в картотеку не|

| | |оплаченных в срок расчетных документов |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 64 | N ч. плат. |Номер частичного платежа. |

| | |Проставляется порядковый номер|

| | |частичного платежа, если по инкассовому|

| | |поручению производилась частичная оплата|

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 65 | N плат. ордера |Номер платежного ордера. |

| | |Заполняется, если по инкассовому|

| | |поручению производилась частичная оплата|

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 66 | Дата плат. ордера |Дата платежного ордера (в формате|

| | |ДД.ММ.ГГГГ). |

| | |Заполняется, если по инкассовому|

| | |поручению производилась частичная оплата|

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 67 | Сумма частичного |Указывается сумма частичного платежа|

| | платежа |цифрами по правилам, установленным для|

| | |поля "Сумма", если по инкассовому|

| | |поручению производилась частичная оплата|

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 68 | Сумма остатка плате- |Указывается сумма остатка платежа|

| | жа |цифрами по инкассовому поручению по|

| | |правилам, установленным для поля|

| | |"Сумма", если по инкассовому поручению|

| | |производилась частичная оплата. |

| | |При последнем частичном платеже|

| | |проставляется "0-00" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 69 | Подпись |Проставляется подпись ответственного|

| | |исполнителя кредитной организации,|

| | |филиала кредитной организации или|

| | |учреждения Банка России, которым|

| | |производилась запись о частичном платеже|

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

Приложение №17

———————

|**0401066**|

———————

**Платежный ордер N** —————————— —————————————————

Дата Вид платежа

Сумма |

прописью |

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

ИНН |Сумма |

|————————|————————————————————————————————

Плательщик |Сч. N |

———————————————————————————————|————————|

|БИК |

|————————|

Банк плательщика |Сч. N |

———————————————————————————————|————————|————————————————————————————————

|БИК |

|————————|

Банк получателя |Сч. N |

———————————————————————————————|————————|

ИНН | Сч. N |

|————————|————————————————————————————————

|Вид оп. | |Очер. плат.|

|————————| | |

Получатель |Наз. пл.| |———————————|

———————————————————————————————|————————| | |

N ч. | Шифр | N | Дата |Код | | Рез. поле |

плат. | плат. | плат. | плат. |————————|————————————————————————————————

| док. | док. | док. |Сумма |

| | | |ост. пл.|

———————————————————————————————| |

Содержание операции ————————|————————————————————————————————

Назначение платежа | Отметки банка

|

|

|

|

Приложение №18

| ——————— <———

|22 35\* 35 |**0401066**| 10

| <————————> <——————————————> ———————

| **Платежный ордер N** —————————— ————————————————

V Дата Вид платежа

Сумма | A

прописью | |

20 20 | |10 160

———><——————>| V<————————————————————————————————————————————————————————>

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

A ИНН |Сумма | A

| | 15 | |10 65

|16 |<——————>| V<———————————————————————————>

| |————————|———————————————————————————————

V Плательщик |Сч. N | A

————————————————————————————————|————————| |

A |БИК | |18

|12 |————————| |

V Банк плательщика |Сч. N | V

————————————————————————————————|————————|———————————————————————————————

A |БИК | A

|12 |————————| |

V Банк получателя |Сч. N | |18

————————————————————————————————|————————| |

A ИНН |Сч. N | V

|16 |————————|———————————————————————————————

| |Вид оп. | A |Очер. плат.| A

| Получатель 100 |————————| | | | |7,5

V<—————————————————————————————>|Наз. пл.| |15 |———————————| V

————————————————————————————————|————————| | 20 | | 25

A N ч. | Шифр | N | Дата |Код | V<————>| Рез. поле |<————————>

| плат. | плат. | плат. | плат. |————————|———————————————————————————————

|10 | док. | док. | док. |Сумма | A

| 20 | 25 | 25 | 30 |ост. | |10

V<—————>|<—————>|<—————>|<—————>|пл. | |

————————————————————————————————| | V

Содержание операции ————————|———————————————————————————————

Назначение платежа | A Отметки банка

| |

| |35

| |

| |

| V

A

|10

Приложение №19

(1) (2)-|**0401066**|

(4) (5) ———————

**Платежный ордер N** (3) ——————————— ————————————————

Дата Вид платежа

Сумма |(6)

прописью |

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

ИНН (8) |Сумма |(7)

|————————|————————————————————————————————

Плательщик |Сч. N |(9)

———————————————————————————————|————————|

(10) |БИК |(11)

|————————|

Банк плательщика |Сч. N |(12)

———————————————————————————————|————————|————————————————————————————————

(13) |БИК |(14)

|————————|

Банк получателя |Сч. N |(15)

———————————————————————————————|————————|

ИНН (16) | Сч. N |(17)

|————————|————————————————————————————————

|Вид оп. |(18) |Очер. плат.|(21)

|————————| | |

Получатель |Наз. пл.|(20) |———————————|

———————————————————————————————|————————| | |

N ч. | Шифр | N | Дата | Код |(22) | Рез. поле |(23)

плат. | плат. | плат. | плат. |————————|————————————————————————————————

(38) | док. | док. | док. |Сумма |

| (39) | (40) | (41) |ост. пл.|(42)

———————————————————————————————| |

Содержание операции (70) ————————|————————————————————————————————

Назначение платежа (24) | Отметки банка

| (45)

|

|

|

Приложение №20

**Описание полей платежного ордера**

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

| Номер | Наименование | Значение |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 1 | 2 | 3 |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 1 | Платежный ордер |Наименование документа |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 2 | 0401066 |Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс|

| | |"Унифицированная система банковской|

| | |документации" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 3 | N |Номер платежного ордера. |

| | |Указывается номер платежного ордера|

| | |цифрами. В случае, если номер состоит|

| | |более чем из трех цифр, платежный ордер|

| | |при осуществлении платежей через|

| | |расчетную сеть Банка России|

| | |идентифицируется по трем последним|

| | |разрядам номера, которые должны быть|

| | |отличны от "000" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 4 | Дата |Дата составления платежного ордера (день|

| | |совершения расчетной операции).|

| | |Указываются число, месяц, год - цифрами|

| | |(в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число -|

| | |цифрами, месяц - прописью, год - цифрами|

| | |(полностью) |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 5 | Вид платежа |Способ осуществления частичного платежа|

| | |(прописью). |

| | |Частичный платеж осуществляется тем же|

| | |способом, который установлен для|

| | |оплачиваемого расчетного документа, если|

| | |иное не предусмотрено нормативными|

| | |актами Банка России, договором|

| | |банковского (корреспондентского) счета |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 6 | Сумма прописью |Указывается с начала строки с заглавной|

| | |буквы сумма частичного платежа прописью|

| | |в рублях, при этом слово "рубль"|

| | |("рублей", "рубля") не сокращается,|

| | |копейки указываются цифрами, слово|

| | |"копейка" ("копейки", "копеек") также не|

| | |сокращается. Если сумма частичного|

| | |платежа выражена в целых рублях, то|

| | |копейки можно не указывать, при этом в|

| | |поле "Сумма" указываются сумма|

| | |частичного платежа и знак равенства "=" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 7 | Сумма |Указывается сумма частичного платежа|

| | |цифрами, рубли отделяются от копеек|

| | |знаком тире "-". Если сумма частичного|

| | |платежа цифрами выражена в целых рублях,|

| | |то копейки можно не указывать, в этом|

| | |случае указываются сумма частичного|

| | |платежа и знак равенства "=", при этом в|

| | |поле "Сумма прописью" указывается сумма|

| | |частичного платежа в целых рублях |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 8 | Плательщик |Переносятся ИНН (если он указан) и|

| | |наименование плательщика средств|

| | |(дополнительная информация при ее|

| | |наличии) из соответствующего поля|

| | |расчетного документа, по которому|

| | |производится частичный платеж |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 9 | Сч. N |Номер счета плательщика. |

| | |Переносится из соответствующего поля|

| | |расчетного документа, по которому|

| | |производится частичный платеж |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 10 | Банк плательщика |Переносятся наименование и|

| | |местонахождение банка плательщика из|

| | |соответствующего поля расчетного|

| | |документа, по которому производится|

| | |частичный платеж |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 11 | БИК |Банковский идентификационный код (БИК)|

| | |банка плательщика. |

| | |Переносится из соответствующего поля|

| | |расчетного документа, по которому|

| | |производится частичный платеж |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 12 | Сч. N |Номер счета банка плательщика. |

| | |Переносится из соответствующего поля|

| | |расчетного документа, по которому|

| | |производится частичный платеж, или не|

| | |заполняется в случае, если данное поле в|

| | |этом документе не заполнено |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 13 | Банк получателя |Переносятся наименование и|

| | |местонахождение банка получателя из|

| | |соответствующего поля расчетного|

| | |документа, по которому производится|

| | |частичная оплата |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 14 | БИК |Банковский идентификационный код (БИК)|

| | |банка получателя. |

| | |Переносится из соответствующего поля|

| | |расчетного документа, по которому|

| | |производится частичная оплата |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 15 | Сч. N |Номер счета банка получателя. |

| | |Переносится из соответствующего поля|

| | |расчетного документа, по которому|

| | |производится частичный платеж, или не|

| | |заполняется в случае, если данное поле в|

| | |этом документе не заполнено |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 16 | Получатель |Переносятся ИНН (если он указан) и|

| | |наименование получателя средств|

| | |(дополнительная информация при ее|

| | |наличии) из соответствующего поля|

| | |расчетного документа, по которому|

| | |производится частичная оплата |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 17 | Сч. N |Номер счета получателя. |

| | |Переносится из соответствующего поля|

| | |расчетного документа, по которому|

| | |производится частичная оплата |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 18 | Вид оп. |Вид операции. |

| | |Проставляется шифр (16) согласно|

| | |"Перечню условных обозначений (шифров)|

| | |документов, проводимых по счетам в|

| | |банках" Приложения 1 Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в Центральном банке|

| | |Российской Федерации (Банке России) от|

| | |18.09.97 N 66 или Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в кредитных|

| | |организациях, расположенных на|

| | |территории Российской Федерации, от|

| | |18.06.97 N 61 (с учетом изменений и|

| | |дополнений) |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 20 | Наз. пл. |Назначение платежа кодовое. |

| | |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 21 | Очер. плат. |Очередность платежа. |

| | |Проставляется очередность платежа в|

| | |соответствии с действующим|

| | |законодательством Российской Федерации и|

| | |нормативными актами Банка России, или|

| | |поле не заполняется в случаях,|

| | |предусмотренных нормативными актами|

| | |Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 22 | Код |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 23 | Рез. поле |Резервное поле. |

| | |Не заполняется до указаний Банка России |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 70 | Содержание |Указывается при частичной оплате:|

| | операции |"Частичная оплата" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 24 | Назначение |Переносится информация из|

| | платежа |соответствующего поля расчетного|

| | |документа, по которому производится|

| | |частичная оплата |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 38 | N ч. плат. |Номер частичного платежа. |

| | |Переносится из соответствующей графы|

| | |записи о частичном платеже в|

| | |оплачиваемом расчетном документе |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 39 | Шифр плат. док. |Шифр платежного документа. |

| | |Проставляется условное цифровое|

| | |обозначение (шифр) оплачиваемого|

| | |расчетного документа согласно "Перечню|

| | |условных обозначений (шифров)|

| | |документов, проводимых по счетам в|

| | |банках" Приложения 1 Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в Центральном банке|

| | |Российской Федерации (Банке России) от|

| | |18.09.97 N 66 или Правил ведения|

| | |бухгалтерского учета в кредитных|

| | |организациях, расположенных на|

| | |территории Российской Федерации, от|

| | |18.06.97 N 61 (с учетом изменений и|

| | |дополнений) |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 40 | N плат. док. |Номер платежного документа. |

| | |Переносится из поля "N" расчетного|

| | |документа, по которому производится|

| | |частичная оплата |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 41 | Дата плат. док. |Дата платежного документа (в формате|

| | |ДД.ММ.ГГГГ). |

| | |Переносится из поля "Дата" расчетного|

| | |документа, по которому производится|

| | |частичная оплата |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 42 | Сумма ост. пл. |Сумма остатка платежа. |

| | |Указывается цифрами по правилам,|

| | |установленным для поля "Сумма". |

| | |В случае последнего частичного платежа|

| | |проставляется "0-00" |

|———————|——————————————————————|————————————————————————————————————————|

| 45 | Отметки банка |Отметки банка плательщика. |

| | |Проставляются штамп (штампы) кредитной|

| | |организации, филиала кредитной|

| | |организации или учреждения Банка России,|

| | |дата и подпись ответственного|

| | |исполнителя. Первый экземпляр платежного|

| | |ордера на частичную оплату оформляется,|

| | |кроме того, подписью контролирующего|

| | |работника |

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

Приложение №21

———————

|**0401065**|

———————

**Реестр счетов N** ——————————————————

Дата

Аккредитив N \_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Сч. N получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банк получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование, БИК)

Получатель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банк плательщика \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование, БИК)

Плательщик \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование, сч. N)

Сумма прописью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

N |Дата отгрузки | Вид транспорта |NN документов, требу-| Сумма

п/п|(отпуска) то- | |емых в соответствии с|

|вара, выполне-| |условиями аккредитива |

|ния работ, | | |

|оказания услуг| | |

————|——————————————|————————————————|——————————————————————|—————————————

| | | |

| | | |

| | | |

| | | |

| | | |

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Подписи поставщика Отметки банка

М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Акцептован за счет аккредитива от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(дата)

Уполномоченным \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О., паспортные данные)

Наименование организации-покупателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение №22

———————

|**0401014**|

———————

**Реестр**

**переданных на инкассо расчетных документов**

**N \_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Поставщик (взыскатель) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Обслуживающий банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Представляем на инкассо платежные документы в количестве \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сумма прописью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

N | Вид | N и дата | Сумма | БИК банка | Счет плательщика

п/п| оп. | документа | документа | плательщика|

————|—————|———————————|———————————|————————————|—————————————————————————

1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6

————|—————|———————————|———————————|————————————|—————————————————————————

| | | | |

| | | | |

| | | | |

| | | | |

| | | | |

Подписи Отметки банка

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П.

Приложение №23

———————

|**0401075**|

———————

**Извещение N** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**о постановке в картотеку** Дата

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

|БИК |

Банк плательщика | |

———————————————————————————————|————————|

|БИК |

Банк получателя | |

———————————————————————————————|————————|————————————————————————————————

|Сч. N |

Получатель | |

————————————————————————————————————————|————————————————————————————————

Платежное требование/инкассовое | Отметки банка

поручение (нужное подчеркнуть) |

|

N, дата |

|

на сумму |

|

не оплачено из-за отсут. средств на |

сч. N |

Приложение №24

———————

|**0401004**|

———————

**Заявление об отказе от акцепта N** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Сумма |

прописью |

|

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

|Сумма |

| |

|————————|————————————————————————————————

Плательщик |Сч. N |

———————————————————————————————|————————|

|БИК |

|————————|

Банк плательщика |Сч. N |

———————————————————————————————|————————|

|БИК |

Банк получателя | |

———————————————————————————————|————————|

|Сч. N |

Получатель | |————————————————————————————————

————————————————————————————————————————|Принять отказ от акцепта

Платежное требование (N, дата) | разрешается

|

на сумму | "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

|

Дата поступ. в банк плат. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

| (подпись)

Характер нарушения, пункт, N, дата |

договора | Отметки банка

|

Подписи плательщика |

|

М.П. |

Приложение №25

**Порядок**

**заполнения сводного платежного поручения**

Сводное платежное поручение оформляется кредитными организациями, филиалами кредитных организаций на бланке платежного поручения формы 0401060, при этом над словами "платежное поручение" впечатывается слово "сводное".

Поля сводного платежного поручения, представляемого в обслуживающее учреждение Банка России, заполняются в порядке, установленном для платежного поручения, за исключением нижеперечисленных полей, которые заполняются в следующем порядке:

в поле "Плательщик" - наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации, при этом ИНН кредитной организации, филиала кредитной организации не проставляется;

в поле "Сч. N" плательщика - корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации, филиала кредитной организации;

в поле "Банк плательщика" - наименование и местонахождение учреждения Банка России, обслуживающего кредитную организацию, филиал кредитной организации;

в поле "БИК" банка плательщика - БИК учреждения Банка России;

поле "Сч. N" банка плательщика не заполняется;

в полях "Банк получателя", "Получатель" - слово "Разные";

поля "БИК" банка получателя, "Сч. N" банка получателя, "Сч. N" получателя, "Вид оп." (вид операции) не заполняются;

в полях "Сумма прописью" и "Сумма" проставляется итоговая сумма соответственно прописью и цифрами по документам, приложенным к сводному платежному поручению;

в поле "Назначение платежа" - количество приложенных документов (заполняется в виде: "Количество документов -").

Приложение №26

**N 0401064**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование кредитной организации (филиала)

БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Корреспондентский счет (субсчет) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ГРКЦ/РКЦ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

**Опись расчетных документов**

**N \_\_\_\_\_\_\_ от "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.**

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

N |Вид |N |Дата |Сумма|Номер |БИК |Номер кор-|Номер |Отметки

п/п |опера-|доку-|доку-|доку-|лицево-|банка|респонден-|лице- |банка

|ции |мента|мента|мента|го сче-|полу-|тского |вого |

|(шифр | | | |та пла-|чате-|счета бан-|счета |

|док.) | | | |тельщи-|ля |ка получа-|полу- |

| | | | |ка | |теля |чателя|

——————|——————|—————|—————|—————|———————|—————|——————————|——————|—————————

1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10

——————|——————|—————|—————|—————|———————|—————|——————————|——————|—————————

| | | | | | | | |

: : : : : : : : :

: : : : : : : : :

| | | | | | | | |

——————|——————|—————|—————|—————|———————|—————|——————————|——————|—————————

Итого| х | х | х | | х | х | х | х | х

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

М.П.\* Подписи\*

——————————————————————————————

\* Проставляется на каждом листе.

Приложение №27

**N 0401301**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

"наименование учреждения, выпустившего форму"

"дата, время формирования формы"

Код формы документа по ОКУД 0401301

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

БИК учреждения Банка России \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

"наименование учреждения Банка России"

**Лицевой счет**

**"наименование владельца счета"**

**за "дата совершения операций по счету"**

ДПД "дата последнего движения по счету"

отв. исп. "подпись"

Счет N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Входящий остаток

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

N ВО БИК Банка Корр. Счет отп- Счет ПР ЗО Де- Кре- N

док. корр. счет равителя/ полу- бет дит строки

плательщи- чате-

ка ля

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

. .

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Итого обороты

Исходящий остаток

Выписка выдана за "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

В порядке \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись работника банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

Приложение №28

**Особенности осуществления расчетных операций**

**и их учета при наличии средств на корреспондентском**

**счете (субсчете) кредитной организации (филиала)**

1. Если операции по списанию средств с расчетного счета клиента и корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) при перечислении средств через подразделение расчетной сети Банка России не могут быть осуществлены одним днем, то при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) суммы расчетных документов должны быть отражены на балансовом счете N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России" днем их списания с расчетного счета клиента.

2. Средства со счета N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России" списываются в корреспонденции с корреспондентским счетом N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России" на основании выписки, полученной из подразделения расчетной сети Банка России.

В документы дня днем проводки по корреспондентскому счету (субсчету) помещается мемориальный ордер (ордера) с приложением экземпляра сводного платежного поручения и описи.

3. При недостаточности средств на корреспондентском счете кредитной организации расчетные документы помещаются в картотеки неоплаченных расчетных документов, а средства со счета N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России" относятся на счет N 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств".

Кредитная организация (филиал) имеет право перечислить денежные средства при соблюдении установленных сроков через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (филиалах), счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях или счета межфилиальных расчетов, за исключением платежей, перечисление которых должно быть в обязательном порядке осуществлено через подразделения расчетной сети Банка России.

При перечислении средств через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (филиалах), счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях или счета межфилиальных расчетов суммы расчетных документов переносятся со счета N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России" на счет N 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям".

4. При зачислении средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала) и невозможности отражения их тем же днем по счетам клиентов кредитной организации (филиала), кредитная организация (филиал) осуществляет проводки по счетам N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России" и N 30223 "Средства клиентов по незвершенным расчетным операциям" при осуществлении расчетов через подразделение Банка России" на основании мемориального ордера, который помещается в документы дня.

5. Суммы, поступившие на корреспондентский счет (субсчет) и отраженные на счете N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России", не позднее следующего рабочего дня должны быть проведены по счетам клиентов на основании мемориального ордера (ордеров) и приложений к выписке, по которым идентифицируется получатель денежных средств, или перечислены в адрес клиентов с использованием корреспондентских счетов "ЛОРО", "НОСТРО" и счетов межфилиальных расчетов.

6. В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей суммы расчетных документов относятся до выяснения на счет N 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения".

Кредитная организация (филиал) получателя принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк России запроса кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

7. Решение о возможности зачисления поступивших денежных средств на счета клиентов принимает кредитная организация (филиал) получателя на основании полученных подтверждений. Ответственность по совершенной расчетной операции возлагается на кредитную организацию (филиал) получателя.

8. Если в течение пяти рабочих дней не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то суммы возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика платежным поручением кредитной организации (филиала) получателя, составленным в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Приложение №29

**N 0401072**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование ГРКЦ/РКЦ

БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование кредитной организации (филиала)

БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Корреспондентский счет (субсчет) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Извещение о помещении**

**в картотеку неоплаченных расчетных документов**

**"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.**

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

N | Сводное | Документ плательщика

п/п | платежное |

| поручение |

|—————————————|———————————————————————————————————————————————————

|N док.| дата |N док.| дата | N счета | сумма | группа

| | | | |плательщика | | очередности

———————|——————|——————|——————|————————|————————————|———————|——————————————

1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8

———————|——————|——————|——————|————————|————————————|———————|——————————————

———————|——————|——————|——————|————————|————————————|———————|——————————————

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

———————:——————:——————:——————:————————:————————————:———————:——————————————

Итого:: х : х : х : х : х : : х

———————:——————:——————:——————:————————:————————————:———————:——————————————

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

———————|——————|——————|——————|————————|————————————|———————|——————————————

———————|——————|——————|——————|————————|————————————|———————|——————————————

Всего:| х | х | х | х | х | | х

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Штамп ГРКЦ/РКЦ

Подпись ответисполнителя

**Примечание.**

В случае помещения в картотеку расчетных документов кредитной организации (филиала) по платежам, не затрагивающим счета клиентов, в графе 6 ставится прочерк.

Приложение №30

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование ГРКЦ/РКЦ

БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование кредитной организации (филиала)

БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Корреспондентский счет (субсчет) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Извещение**

**о возврате расчетных документов**

**"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.**

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

N | Сводное | Документ плательщика | Количество |Причина

п/п | платежное |————————————————————————————|возвращенных|возврата

| поручение | N | дата |сумма| N лиц. | документов |

|—————————————| | |(руб.| счета | |

| N | дата | | |коп.)| | |

———————|——————|——————|—————|——————|—————|—————————|————————————|—————————

1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9

———————|——————|——————|—————|——————|—————|—————————|————————————|—————————

———————|——————|——————|—————|——————|—————|—————————|————————————|—————————

———————|——————|——————|—————|——————|—————|—————————|————————————|—————————

———————|——————|——————|—————|——————|—————|—————————|————————————|—————————

Итого:| х | х | х | х | | х | |

———————|——————|——————|—————|——————|—————|—————————|————————————|—————————

———————|——————|——————|—————|——————|—————|—————————|————————————|—————————

———————|——————|——————|—————|——————|—————|—————————|————————————|—————————

Итого:| х | х | х | х | | х | |

———————|—————————————————————————————————————————————————————————————————

———————|——————:——————:—————:——————:—————:—————————:————————————:—————————

———————|—————————————————————————————————————————————————————————————————

| х | х | | | | | |

———————|——————|——————|—————|——————|—————|—————————|————————————|—————————

Итого:| х | х | х | х | | х | | х

———————|——————|——————|—————|——————|—————|—————————|————————————|—————————

Всего:| х | х | х | х | | х | | х

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Штамп ГРКЦ/РКЦ

Подпись ответисполнителя

Приложение №31

N 0401079

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование ГРКЦ/РКЦ

БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование кредитной организации (филиала)

БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Корреспондентский счет (субсчет) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Справка

об оплаченных, помещенных в картотеку, возвращенных

расчетных документах на бумажных носителях

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

—————————————————————————————————————————————————————————————————————————

Представлено | Из них:

расчетных |——————————————————————————————————————————————————————

документов | оплачено | помещено | возвращено

| | в картотеку |

——————————————————|—————————————————|—————————————————|——————————————————

сумма | колич. | сумма | колич. | сумма | колич. | сумма | колич.

руб. | док. | руб. | шт. | руб. | шт. | руб. | шт.

коп. | | коп. | | коп. | | коп. |

—————————|————————|————————|————————|————————|————————|————————|—————————

1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8

—————————|————————|————————|————————|————————|————————|————————|—————————

| | | | | | |

Штамп ГРКЦ/РКЦ

Подпись ответисполнителя

Приложение №32

**Заявление**

**на открытие корреспондентского счета (субсчета)**

Наименование подразделения расчетной сети Банка России

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование кредитной организации/филиала (полное)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Просим открыть корреспондентский счет (субсчет)

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись)

М.П. Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись)

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Отметка подразделения расчетной сети Банка России**

Документы на оформление открытия корреспондентского счета (субсчета) проверены.

Разрешаю открыть корреспондентский счет (субсчет)

Начальник подразделения расчетной сети

Банка России \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись)

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Открыт корреспондентский счет (субсчет) N:

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись)

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение №33

Рекомендуемый порядок

отражения основных операций в бухгалтерском учете

кредитных организаций при совершении безналичных расчетов.

Порядок отражения операций при осуществлении расчетов

через корреспондентские счета

1. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций (филиалов) операций по счетам "ЛОРО", "НОСТРО", осуществляемых в один день.

1.1. В банке-корреспонденте.

1.1.1. При зачислении средств на счет "ЛОРО":

Д-т расчетного, текущего, бюджетного (далее - счет клиента), корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

1.1.2. При списании средств со счета "ЛОРО":

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

1.2. В банке-респонденте.

1.2.1. При отражении операций по зачислению средств через счет "НОСТРО":

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

1.2.2. При отражении операций по списанию средств через счет "НОСТРО":

Д-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

2. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций (филиалов) операций при несовпадении даты списания средств (со счета клиента, со счета по хозяйственно-финансовой деятельности) с датой отражения по счетам "ЛОРО" и "НОСТРО".

2.1. В банке - отправителе платежа.

2.1.1. В банке-респонденте или банке-корреспонденте.

В день списания средств со счетов клиентов:

Д-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала)

К-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала) осуществляются в день наступления ДПП.

2.1.2. При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

в банке-корреспонденте:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

в банке-респонденте:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

3. В банке - исполнителе платежа операции отражаются по счетам бухгалтерского учета в день наступления ДПП.

3.1. При зачислении средств клиентам.

3.1.1. В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

3.1.2. В банке-респонденте:

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

4. При осуществлении банком - исполнителем транзитного платежа.

4.1. В день наступления ДПП зачисление средств по транзитному платежу отражается в банке-корреспонденте:

зачисление средств транзитного платежа:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

К-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов

или

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

4.2. Отражение в бухгалтерском учете при осуществлении транзитного платежа банком-корреспондентом

через подразделение расчетной сети Банка России:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов

или

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

через корреспондентский счет, открытый в другом банке-корреспонденте, при получении выписки по счету в день наступления новой ДПП либо при перечислении в другое подразделение кредитной организации через счета межфилиальных расчетов:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов

или

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

или

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

5. Отражение операций при подкреплении банком-респондентом своего счета.

5.1. В банке-респонденте.

Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России:

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

5.2. В банке-корреспонденте.

В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

В день наступления ДПП:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

6. Отражение операций при возврате банком-корреспондентом средств с корреспондентского счета "ЛОРО"

6.1. В банке-корреспонденте.

Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

6.2. В банке-респонденте.

Днем списания со счета "ЛОРО" по договоренности:

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

Днем зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

6.3. Отражение операций по возврату средств с корреспондентского счета "ЛОРО" банком-корреспондентом при недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) в подразделении расчетной сети Банка России.

Днем списания средств с корреспондентского счета "ЛОРО" по договоренности с банком-респондентом:

В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

К-т 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"

и одновременно

Д-т 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"

К-т 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

В банке-респонденте:

Д-т 47423 "Требования банка по прочим операциям"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

6.4. При оплате банком-корреспондентом платежного поручения из картотеки к внебалансовому счету N 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации":

В банке-корреспонденте:

Д-т 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

и одновременно

Д-т 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

К-т 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"

В банке-респонденте при зачислении средств на корреспондентский счет (субсчет):

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 47423 "Требования банка по прочим операциям"

7. Отражение операций по получению наличных денег с корреспондентского счета, открытого в другой кредитной организации:

В банке-респонденте:

Д-т 20202 "Касса кредитных организаций"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

К-т 20202 "Касса кредитных организаций"

8. Отражение операций по счетам участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях осуществляется аналогично, вместо счетов NN 30102, 30109, 30110 используются счета NN 30104, 30214, 30213 соответственно.

Порядок

отражения операций по счетам межфилиальных расчетов

9. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций операций по счетам межфилиальных расчетов, осуществляемых в один день.

9.1. В банке - отправителе платежа:

Д-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

или

Д-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

9.2. В банке - исполнителе платежа:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

или

Д-т счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

10. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций операций по счетам межфилиальных расчетов при несовпадении даты списания средств со счета клиента с ДПП.

10.1. В банке - отправителе платежа.

10.1.1. В день списания средств со счета клиента:

Д-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала)

К-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" -

10.1.2. При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" -

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

10.2. В банке - исполнителе платежа.

Операции отражаются по бухгалтерскому учету в день наступления ДПП.

10.2.1. Операции по платежам в адрес клиентов филиала банка:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала)

10.2.2. В случае закрытия счета или невозможности зачисления средств на счет клиента по причине неправильно указанного(ых) в документах реквизита(ов) клиента - получателя платежа:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения".

10.2.3. Операции при совершении платежа транзитом:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (филиала)

или

К-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" по платежам клиентов

При получении подтверждения (выписки) в день наступления новой ДПП операции отражаются:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" по платежам клиентов

или

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (филиала)

При совершении платежа через:

подразделения расчетной сети Банка России:

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

корреспондентский счет в другом банке:

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

расчетную небанковскую кредитную организацию:

К-т 30213 "Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях"

счета межфилиальных расчетов:

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

11. Отражение операций по урегулированию задолженности путем перечисления остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов или по переводу денежных средств через подразделения расчетной сети Банка России в бухгалтерском учете в банке - отправителе платежа.

11.1. Отражение операций по перечислению пассивного остатка по учету средств межфилиальных расчетов и выдачи денежных средств:

В банке - отправителе платежа:

Днем перечисления денежных средств с корреспондентского счета (субсчета):

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

11.2. По получении подтверждения (выписки) о зачислении остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов или перечисленных денежных средств на корреспондентский счет в Банке России от банка - исполнителя платежа в день наступления ДПП:

Д-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации" - при перечислении остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов

или

Д-т 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

11.3. Отражение операций по получению остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов и денежных средств в бухгалтерском учете в банке - исполнителе платежа.

В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:

при имеющейся технической возможности получения подтверждения (выписки) банком - отправителем платежа этим же днем:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

или

К-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации" - при зачислении остатка пассивного счета межфилиальных расчетов

в случае отсутствия технической возможности получения подтверждения (выписки):

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

или

К-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации" - при перечислении остатка пассивного счета межфилиальных расчетов

11.4. Отражение операций по возврату полученных денежных средств:

Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России:

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

При получении подтверждения (выписки) о получении возвращенных денежных средств от банка - исполнителя платежа в день наступления ДПП:

Д-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

11.5. Отражение операций по получению возвращенных денежных средств:

В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:

при имеющейся технической возможности получения подтверждения (выписки) банком - отправителем платежа этим же днем:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"

в случае отсутствия технической возможности получения подтверждения (выписки):

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

В день наступления ДПП:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"

11.6. Отражение операций по переводу, возврату денежных средств через корреспондентский счет "ЛОРО" или счет участника расчетов в расчетной небанковской кредитной организации осуществляется аналогично порядку отражения операций при осуществлении расчетов через подразделения расчетной сети Банка России, где вместо балансового счета N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России" используются соответствующие счета.

12. Отражение операций по перераспределению денежных средств через счета по учету средств межфилиальных расчетов подразделениями одной кредитной организации осуществляется по договоренности в один день.

12.1. По передаче денежных средств:

В банке - отправителе платежа, передающем денежные средства:

Д-т 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

В банке - исполнителе платежа, получающем денежные средства:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

12.2. По возврату денежных средств:

В банке - отправителе платежа, возвращающем денежные средства:

Д-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

переданным денежным средствам"

8. Список использованной литературы.

1. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. № 61 от 18.06.1997г.
2. Положение Банка России от 12 апреля 2001 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации"
3. Положение Сберегательного банка Российской Федерации «О проведении межфилиальных расчетах в Сберегательном банке Российской Федерации» № 355-р от 10.12.1999г.
4. Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”. N 395-1 от 2 декабря 1990 г.
5. Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. N 151-ФЗ от 31 июля 1998 г.
6. Гражданский кодекс. Часть1 - N 51-ФЗ от 30 ноября 1994 года. Часть2 - N 14-ФЗ от 26 января 1996 года.