Дисциплина «Организация бухучета в банках»

**7. Межфилиальные расчеты**

Расчетные операции кредитной организации между головной организацией и филиалами а также между филиалами одной кредитной организации осуществляются через счета межфилиальных расчетов. По счетам межфилиальных расчетов подразделения кредитной организации могут проводить платежи по всем банковским операциям, разрешенным кредитной организацией лицензии банка России и положением о филиале, правилами построения расчетной системы кредитной организации. Внутри банковские правила оформляются в виде отдельного документа, утверждаются исполнительным органом кредитной организации и должны содержать:

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

2) процедуру идентификации каждого участника расчетов в системе межфилиальных расчетов кредитной организации при осуществлении расчетов (обмен карточками с образцами подписей, оттиском печати), применение аналогов собственноручной подписи в виде кодов, в виде паролей или электронной подписи).

3) описание документооборота, порядок передачи и обработки расчетных документов, а также последовательность прохождения документов между подразделениями кредитной организации.

4) порядок экспедирования расчетных документов

5) порядок установления ДПП при проведении расчетной операции 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 не своевременным получением или неполучение подтверждения о совершения 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 сети кредитной организации уникальный номер, содержащий не более 4-х знаков для идентификации его как участника расчетов, который в последствии будет указываться в лицевом счете по межфилиальным расчетам, открываемым в подразделении кредитной организации.

При отсутствии корреспондентского субсчета в банке России и кор.счетов в других кредитных организациях филиал кредитной организации.

Филиал проводит все операции через счета межфилиальных расчетов, открытых в подразделениях кредитных организаций, которые имеют корреспондентский счет (корреспондентский субсчет) в банке России.

Кроме того, филиал может открывать счета межфилиальных расчетов в других филиалах кредитной организации, но только в том случае, если это предусмотрено правилами построения и функционирование расчетной системы кредитной организации. При недостаточности денежных средств на счетах подразделений кредитной организации через которые осуществляют платежи филиалы и которые имеют только счета межфилиальных расчетов расчетные документы филиала помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету кредитной организации, открытому в подразделении расчетной сети банка России. О помещении расчетного документа в картотеку неоплаченных подразделения кредитной организации сообщает филиалу, а филиал оповещает своего клиента.

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

Для учета расчетов с филиалами в плане счетов кредитных организаций выделен счет 1-го порядка 303. Счет 303 предназначен для учета сумм при осуществлении расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации. К счету 303 открыты счета 2-го порядка. 30301 расчеты с филиалами, расположенными в РФ.

30302 расчеты с филиалами, расположенными в РФ.

Счет 30101 по отношению к балансу является пассивным. Счет 30302 по отношению к балансу является активным. По кредиту счета 30301 отражаются суммы, списанные со счетов клиентов филиалов и направленные в другие филиалы кредитной организации в случае если дата принятия расчетных документов совпадает с ДПП, а также суммы, списанные со счета 30220 при наступлении даты ДПП и суммы, списанные с пассивного счета по финансово-хозяйственной деятельности филиала при наступлении срока ДПП и суммы денежной наличности, зачисленные на счета межфилиальных расчетов.

По дебету счета 30301 отражают суммы по активным операциям, которые связаны с финансово-хозяйственной деятельностью каждого филиала при наступлении ДПП. По дебету счета 30302 отражаются суммы, зачисленные на счета клиентов филиалов о поступившим платежам в день наступления ДПП, а также суммы, зачисленные на пассивные счета по финансово-хозяйственной деятельности филиала при наступлении ДПП и суммы, выданные денежной наличности.

По кредиту счета 30302 отражаются суммы, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью филиала при наступлении ДПП.

На балансе подразделения кредитной организации филиала головной организации открываются счета для учета отправляемых платежей. Указанные счета открываются в разрезе каждого филиала, с которыми в течение дня осуществляются расчеты. Ежедневно в конце дня по каждому участнику расчетов выводится единый результат с учетом входящего остатка на начало дня.

В сводном ежедневном балансе остатки по счетам 30301 и 30302 должны быть равны. К счету 303 для расчетов с филиалами, расположенными за границей открывают счета 2-го порядка 30303 расчеты с филиалами, расположенными за границей и 30304 – расчеты с филиалами расположенными за границей. счет 30303 является пассивным, счет 30304 активным.

Счета предназначены для учета расчетов с филиалами, расположенными за границей, включая страны созданные на территории бывших республик СССР. Счет 30303 по отношению к балансу является пассивным. Счет 30304 по отношению к балансу является активным. В разрезе счета 303 открыты счета для расчетов между подразделениями одной кредитной организации. Это счет 30305 – расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам и счет 30306 – расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам. Счет 30305 по отношению к балансу является пассивным, по кредиту счета отражаются суммы ресурсов, которые получены в порядке перераспределения между подразделениями кредитной организации. По дебету счета 30305 отражаются суммы возвращенных ресурсов в головную организацию.

Аналитический учет по счету 30305 ведут в разрезе каждого вида полученного ресурса и по каждому подразделению кредитной организации, которая предоставляла ресурсы. В ежедневном бухгалтерском балансе остатки по счетам 30305 и 30306 должны быть равны. Счет 30306 по отношению к балансу является активным. По дебету счета 30306 отражаются переданные ресурсы в порядке перераспределения между кредитными организациями. По кредиту счета 30306 отражаются суммы возвращаемых ресурсов. Аналитический учет по счету 30306 ведут в разрезе каждого выдаваемого ресурса и каждого подразделения кредитной организации получателя ресурсов. Бухгалтерский учет по счету 303 осуществляют в 1 день. В банке отправителе платежа в учете делается проводка:

Дт 40702 Кт 30301

В банке исполнителе платежа в учете делают проводку:

Дт 30302 Кт 40702

Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций операций по счетам межфилиальных расчетов при несовпадении ДСС с ДПП в банке отправителе платежа в день списания средств со счета клиента в учете делают проводку:

Дт 40702 Кт 30220

При получении подтверждения в день наступления ДПП в учете делают проводку:

Дт 30220 Кт 30301

В банке исполнителе платежа операции по платежам в адрес клиентов филиалов отражается проводкой:

Дт 30302 Кт 40702

В случае закрытия счета межфилиальных расчетов или невозможности зачисления средств на счета клиентов по причине неверно указанных в них реквизитов в учете делается проводка:

Дт 30302 Кт 47416

Операции при совершении платежа транзитом в учете отражаются проводкой:

Дт 30302 Кт 30222

Операции по регулированию задолженности путем перечисления пассивного остатка по учету средств межфилиальных расчетов или по переводу денежных средств через подразделения расчетной сети банка России в банке-отправителе платежа днем перечисление средств с корреспондентского счета отражают проводкой:

Дт 30221 Кт 30102

При получении подтверждения о зачислении пассивного остатка по учету средств межфилиальных расчетов или перечисление средств на корреспондентский счет в банке России от банка-исполнителя платежа в день наступления ДПП в учете отражают проводкой:

Дт 30301 Кт 30221

Отражение операций по получению остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов и денежных средств в банке исполнителе платежа днем зачисление на корреспондентский счет в бухгалтерском учете отражают проводкой:

Дт 30102 Кт 30305

В случае отсутствия технической возможности получение подтверждения или получение выписки в учете составляется проводка:

Дт 30102 Кт 30222

При получении подтверждения в день наступления ДПП в бухгалтерском учете делается проводка:  
Дт 30222 Кт 30305

Отражение операций по возврату денежных средств днем перечисление средств с корреспондентского счета или корреспондентского субсчета в банке России в учете отражают проводкой:

Дт 30221 Кт 30102

При получении подтверждения о получении возвращаемых средств от банка-исполнителя платежа в день наступления ДПП в учете отражают проводкой:

Дт 30305 Кт 30221

Отражение операций по получению возвращаемых денежных средств днем зачисление на корреспондентский счет при имеющейся технической возможности получения подтверждения этим же днем в банке-отправителе платежа в учете делается проводка:

Дт 30102 Кт 30306

В случае отсутствия технической возможности получения подтверждения в этот же день в учете делают проводку:

Дт 30102 Кт 30222

Отражение операций по перераспределению денежных средств через счета по учету средств межфилиальных расчетов подразделения одной кредитной организации осуществляется по договоренности в одни день.

Передача денежных средств в банке-отправителе платежа, который передает денежные средства отражается внутри счета 303 и в учете делается проводка:

Дт 30306 Кт 30301

В банке – исполнителе платежа, который получает денежные средства, операция также отражается внутри счета 303 и в учете делается проводка Дт 30302 Кт 30305.

Операции по возврату денежных средств в банке-отправителе платежа возвращающем денежные средства отражается внутри счета 303 и в учете делается проводка:

Дт 30305 Кт 30301

В банке-исполнителе платежа, который получает денежные средства проводка делается внутри счета 303 : Дт 30302 Кт 30306