9. Оформление переводов денежных средств без открытия банковского счета

Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности в пользу юридических и физических лиц. Банки осуществляют операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета на основании представляемого физическим лицом документа (как правило паспорта).

Это относится как к переводам, осуществляемым кредитной организацией через свою систему корреспондентских счетов, так и использованию различных систем экспресс - перевода, к которым кредитная организация присоединяется на основание договора об участи в системе денежных переводов (например Western Union и Money Gram). В соответствии с указанием ЦБ РФ физические лица – резиденты могут осуществлять течение одного операционного дня переводы без открытия счета на сумму не более 5000 долларов США или ее эквивалента, определяемого с использованием установленных Банком России курсов валюты к рублю РФ. На большую сумму должен обязательно открываться счет. Для отправки перевода клиентам оформляет заявление на перевод по форме, установленной кредитной организацией.

В заявлении, как правило, всегда делается запись, подтверждающая, что перевод не связан с осуществлением клиентом предпринимательской деятельности. На несколько переводов в течении дня допускается оформление кассиром одного приходного кассового ордера.

В бухгалтерском  учете переводы из Россикййской Федерации без открытия банковского счета в иностранной валюте и валюте РФ отражается следующим образом:

* Прием наличной иностранной валюты или рублей РФ от клиента в кассу для перевода из Российской Федерации:
  + Дт 20202 «Касса кредитных организаций », 20207 «Денежные средства в операционных кассах  находящихся вне помещения кредитных организаций»
  + Кт 40912 «Переводы из Российской Федерации», 40913 «Переводы из РФ нерезидентами» по отдельному лицевому счету, открываемому на каждый перевод;
* Уплата клиентом комиссии за перевод в соответствии с уставновленными тарифами кредитной организации:
  + Дт 20202 «Касса кредитых организаций»,20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихса вне помещений кредитной организации»
  + Кт 70601 «Доходы».

На рубли оформляется ПКО 0402008, на иностранную валюту оформляется валютный приходный кассовый ордер 0401106.

* Перечисление денежных средств по назначению производится в срок, установленных правилами кредитной организации (как правило, не позднее, чем на следующий день после внесения денежных средств клиентом в кассу кредитной организации):
  + Дт 40912 «Переводы из Российской Федерации», 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентам».
  + Кт корреспондентский счет кредитной организации.

Факт приема наличных средств удостоверяется переданными клиенту копиями заявления с отметкой о приеме, чеком контрольно – кассовой машины на сумму комиссии, уплаченной клиентом, и справкой о проведении операции с отметкой кассира.

Подлинники заявлений на перевод без открытия счета, доверенность, копия доверенности, оформленная в установленном порядке (если перевода осуществляется представителем физического лица), уведомление налогового органа по месту учета об открытии счета в банке, расположенном на территории иностранного государства, если физическое лицо –  резидент осуществляет перевод на свой счет, помещаются в кассовые документы  дня.

Для осуществления переводов без открытия счета кредитные организации подключаются к системе переводов путем подписания договора о сотрудничестве, в соответствии с которым они могут предоставлять  физическим лицам — резидентам и  нерезидентам следующие услуги:

— выплата в долларах США или в рублях РФ денежных переводов из-за границы, отправленных в иностранных валютах  и рублях РФ;

— отправка в долларах США или рублях РФ денежных переводов за границу в пользу физических и юридических лиц;

— отправка в рублях РФ денежных переводов в  пределах Российской Федерации в  пользу юридических и физических лиц;

— выплата  в рублях РФ денежных переводов в  пределах Российской Федерации.

При осуществлении переводов работники кредитной организации в общеустановленном порядке проводят идентификацию клиентов — физических лиц в соответствии с Федеральным законом от № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Порядок осуществления переводов, последовательность проведения операций и оформления документов определяются правилами системы  и являются обязательными для  исполнения уполномоченными работниками  кредитной организации.

Если  кредитная организация не работает с монетой иностранных государств, а суммы комиссионного вознаграждения за перевод, причитающиеся системе  и кредитной организации, представляют собой дробную сумму или сумму менее минимального бумажного денежного знака иностранного государства, то по выбору клиента комиссия может быть уплачена в рублях по курсу Банка России или целая сумма комиссии — в иностранной валюте, а дробная часть или сумма менее минимального бумажного денежного знака — в рублях.

Получение перевода без открытия счета отражается следующими проводками

Дт 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» отдельный  лицевой счет для расчетов с головным офисом кредитной организации

Кт 40909 «Невыплаченные переводы из-за границы», 40910 «Невыплаченные переводы из-за границы  нерезидентам» отдельный лицевой  счет, открываемый на каждый поступивший  перевод.

Выплата клиенту иностранной валюты и  валюты РФ по переводам, поступившим  в Российскую Федерацию из-за границы:

Дт 40909 «Невыплаченные переводы из-за границы»,

40910 «Невыплаченные  переводы из-за границы нерезидентам»  отдельный лицевой счет, открываемый  на каждый перевод

Кт 20202 «Касса кредитных организаций».

Часто встречающиеся ошибки, возникающие при осуществлении денежных переводов без открытия счета.

1. Прежде  всего, это ошибки клиентов и операционного  состава банков при указании реквизитов платежных инструкций: суммы, валюты платежа, Ф.И.О. получателя, банка получателя. Если  допущены ошибки в валюте или сумме, перевод должен быть незамедлительно  запрошен на возврат во избежание  ошибочной выдачи перевода

2. При ошибке в данных получателя в реквизиты  перевода могут быть внесены изменения. НЕ путать понятия «изменение атрибутов» и  «запрос на возврат» перевода. Для  внесения изменений перевод возвращать не надо.

3. Следующий вид ошибок связан с неправильным использованием программы. Некоторые  банки несвоевременно отправляют и  загружают переводы, с опозданием обновляют справочник банков, что  ведет к отправке переводов на закрытые пункты.

4. Порой контрагенты забывают подтверждать выплату переводов в программе, что вызывает вопросы со стороны  отправителей и банков-отправителей о судьбе переводов, а также приводит к ошибочным возвратам переводов  по истечении срока.

5. Еще один тип проблем связан с трактовкой банками российского законодательства (в частности, Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании  и валютном контроле» (далее - Закон  № 173-ФЗ)) по запретительному принципу. Несмотря на наличие разъяснительных  писем, некоторые участники системы  отказывают в отправке/выплате переводов  от нерезидента в пользу нерезидента  в рублях по территории РФ. Также  некоторые банки не выплачивают переводы по территории РФ, отправителем которых является резидент РФ, а получателем - нерезидент, и наоборот. Данные операции не запрещены законом.