ПОСТАНОВЛЕНИЕ правления НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

1 ноября 2011 г. № 483

Об утверждении Инструкции по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь

Изменения и дополнения:

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 декабря 2013 г. № 753 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.01.2014, 8/28251);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 июня 2014 г. № 393 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.07.2014, 8/28874)

На основании абзаца двадцать второго статьи 26 и части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь.

2. Признать утратившим силу постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 сентября 2009 г. № 325 «Об утверждении Инструкции по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 261, 8/21514).

3. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Правления | Н.А.Ермакова |

|  |  |
| --- | --- |
|   | УТВЕРЖДЕНОПостановление ПравленияНационального банкаРеспублики Беларусь01.11.2011 № 483 |

ИНСТРУКЦИЯ
по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет для Национального банка Республики Беларусь (далее - Национальный банк), банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь (далее - банки) порядок отражения в бухгалтерском учете межбанковских расчетов в системе BISS, межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах (по сделкам купли-продажи ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок, по совершенным посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства (далее - АИС «Расчет») платежам, по операциям с использованием банковских платежных карточек), расчетов между филиалами банка в белорусских рублях.

Для целей настоящей Инструкции под расчетами между филиалами банка понимаются в том числе расчеты между банком и его филиалами.

2. Для целей настоящей Инструкции используются термины в значениях, определенных Инструкцией о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 183, 8/21230), а также термины, имеющие следующие значения:

банки - участники межбанковских расчетов - Национальный банк и банки, осуществляющие межбанковские расчеты;

счета плательщиков (получателей) - счета банка, клиентов, транзитные счета, счета по учету сумм до выяснения и счета по учету средств в расчетах.

3. Для отражения в бухгалтерском учете в Национальном банке межбанковских расчетов в системе BISS, межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах, используются следующие балансовые счета в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в Национальном банке:

3.1. в Национальном банке как организаторе межбанковских расчетов:

3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов»;

3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов»;

3204 «Корреспондентский счет Банка развития для внутриреспубликанских расчетов»;

4600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»;

4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»;

3.2. в Национальном банке как участнике расчетов:

2600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»;

4659 «Клиринговые счета».

4. Исключен.

5. Для отражения в бухгалтерском учете в банках межбанковских расчетов в системе BISS, межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах, расчетов между филиалами банка используются следующие балансовые счета в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 «Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.10.2013, 8/27947):

5.1. в банке для расчетов от имени банка:

1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»;

5.2. в банке как участнике расчетов и (или) его филиалах:

6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»;

6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»;

6339 «Клиринговые счета».

Расчеты между филиалами банка осуществляются без отражения на корреспондентском счете банка (1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»).

6. При отражении в бухгалтерском учете межбанковских расчетов должно обеспечиваться ежедневное равенство остатков средств по корреспондентскому счету, открытому на балансе Национального банка (3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов», 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов», 3204 «Корреспондентский счет Банка развития для внутриреспубликанских расчетов»), и корреспондентскому счету, открытому на балансе банка (1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»), а также по субкорреспондентским счетам, открытым на балансе банка (6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте») и на балансе банка и (или) его филиалов (6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»).

7. При неисполнении электронных платежных документов (аннулированные, отозванные, отбракованные, неакцептованные), переданных банком-отправителем в автоматизированную систему межбанковских расчетов Национального банка, в лицевых счетах, выписках из лицевых счетов плательщиков напротив записи о списании средств делается отметка «Аннулировано».

8. Расчетные документы, не исполненные при отсутствии (недостаточности) средств на корреспондентском счете банка, а также при наличии средств на корреспондентском счете банка и невозможности осуществления межбанковских расчетов по иным причинам по вине банка, помещаются банком в картотеку и приходуются по внебалансовому счету 99815 «Расчетные документы, не оплаченные по вине банков». Расчетные документы, не оплаченные по вине банков, учитываются банками в соответствии с требованиями банковского законодательства.

ГЛАВА 2
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ BISS

9. Списание денежных средств со счетов плательщиков при осуществлении межбанковских расчетов в системе BISS отражается в бухгалтерском учете в банках-отправителях следующим образом:

9.1. в банках:

Дебет (далее - Д-т) счета плательщиков

Кредит (далее - К-т) 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»;

9.2. в Национальном банке:

Д-т счета плательщиков

К-т 2600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов».

10. Межбанковские расчеты отражаются в бухгалтерском учете в Национальном банке как организаторе межбанковских расчетов следующим образом:

10.1. расчеты между банками:

Д-т 3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов», 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов», 3204 «Корреспондентский счет Банка развития для внутриреспубликанских расчетов» - счета банков-отправителей

К-т 3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов», 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов», 3204 «Корреспондентский счет Банка развития для внутриреспубликанских расчетов» - счета банков-получателей;

10.2. расчеты между Национальным банком и банками:

Д-т 4600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»

К-т 3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов», 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов», 3204 «Корреспондентский счет Банка развития для внутриреспубликанских расчетов» - счета банков-получателей

либо

Д-т 3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов», 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов», 3204 «Корреспондентский счет Банка развития для внутриреспубликанских расчетов» - счета банков-отправителей

К-т 4600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов».

11. Межбанковские расчеты отражаются в бухгалтерском учете в банках после получения электронных сообщений (электронных платежных документов) от системы BISS следующим образом:

11.1. в банках-отправителях:

Д-т 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»

К-т 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»;

11.2. в банках-получателях:

Д-т 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»

К-т 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте».

12. Зачисление денежных средств на счета получателей при осуществлении межбанковских расчетов отражается в бухгалтерском учете в банках-получателях следующим образом:

12.1. в банках:

Д-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»

К-т счета получателей;

12.2. в Национальном банке:

Д-т 2600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»

К-т счета получателей.

13. Исключен.

ГЛАВА 3
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ КЛИРИНГА ПО СДЕЛКАМ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ

14. Межбанковские расчеты по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в Национальном банке как организаторе межбанковских расчетов следующим образом:

14.1. списание чистой дебетовой позиции:

14.1.1. банков:

Д-т 3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов», 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов», 3204 «Корреспондентский счет Банка развития для внутриреспубликанских расчетов»

К-т 4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»;

14.1.2. Национального банка:

Д-т 4600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»

К-т 4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»;

14.2. зачисление чистой кредитовой позиции:

14.2.1. банков:

Д-т 4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»

К-т 3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов», 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов», 3204 «Корреспондентский счет Банка развития для внутриреспубликанских расчетов»;

14.2.2. Национального банка:

Д-т 4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»

К-т 4600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов».

15. Результаты клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в банках - участниках межбанковских расчетов, имеющих дебетовую позицию, следующим образом:

15.1. в банках:

Д-т 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»

К-т 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»;

Д-т 6339 «Клиринговые счета»

К-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»;

15.2. в Национальном банке:

Д-т 4659 «Клиринговые счета»

К-т 2600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов».

16. Результаты клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в банках - участниках межбанковских расчетов, имеющих кредитовую позицию, следующим образом:

16.1. в банках:

Д-т 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»

К-т 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»;

Д-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»

К-т 6339 «Клиринговые счета»;

16.2. в Национальном банке:

Д-т 2600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»

К-т 4659 «Клиринговые счета».

17. Исключен.

ГЛАВА 4
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ КЛИРИНГА ПО СДЕЛКАМ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

18. Межбанковские расчеты по результатам клиринга по сделкам купли-продажи финансовых инструментов срочных сделок отражаются в бухгалтерском учете в Национальном банке как организаторе межбанковских расчетов следующим образом:

18.1. списание чистой дебетовой позиции банков:

Д-т 3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов», 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов», 3204 «Корреспондентский счет Банка развития для внутриреспубликанских расчетов»

К-т 4600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»;

Д-т 2600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»

К-т 3813 «Текущие (расчетные) счета небанковских финансовых организаций» - субсчет открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа»;

18.2. зачисление чистой кредитовой позиции банков:

Д-т 3813 «Текущие (расчетные) счета небанковских финансовых организаций» - субсчет открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа»

К-т 2600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»;

Д-т 4600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»

К-т 3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов», 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов», 3204 «Корреспондентский счет Банка развития для внутриреспубликанских расчетов».

19. Результаты клиринга по сделкам купли-продажи финансовых инструментов срочных сделок отражаются в бухгалтерском учете в банках, имеющих дебетовую позицию, следующим образом:

Д-т 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»

К-т 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»;

Д-т 6339 «Клиринговые счета»

К-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте».

20. Результаты клиринга по сделкам купли-продажи финансовых инструментов срочных сделок отражаются в бухгалтерском учете в банках, имеющих кредитовую позицию, следующим образом:

Д-т 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»

К-т 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»;

Д-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»

К-т 6339 «Клиринговые счета».

21. Исключен.

ГЛАВА 41
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ КЛИРИНГА ПО СОВЕРШЕННЫМ ПОСРЕДСТВОМ АИС «РАСЧЕТ» ПЛАТЕЖАМ

211. Межбанковские расчеты по результатам клиринга по совершенным посредством АИС «Расчет» платежам отражаются в бухгалтерском учете в Национальном банке следующим образом:

211.1. списание чистой дебетовой позиции банков:

Д-т 3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов», 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов»

К-т 4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»;

211.2. зачисление чистой кредитовой позиции:

211.2.1. банков:

Д-т 4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»

К-т 3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов», 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов»;

211.2.2. Национального банка:

Д-т 4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»

К-т 4600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов».

212. Результаты клиринга по совершенным посредством АИС «Расчет» платежам отражаются в бухгалтерском учете в банках, имеющих дебетовую позицию, следующим образом:

Д-т 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»

К-т 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»;

Д-т 6339 «Клиринговые счета»

К-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте».

213. Результаты клиринга по совершенным посредством АИС «Расчет» платежам отражаются в бухгалтерском учете в банках - участниках межбанковских расчетов, имеющих кредитовую позицию, следующим образом:

213.1. в банках:

Д-т 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»

К-т 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»;

Д-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»

К-т 6339 «Клиринговые счета»;

213.2. в Национальном банке:

Д-т 2600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»

К-т 4659 «Клиринговые счета».

ГЛАВА 5
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ КЛИРИНГА ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

22. Межбанковские расчеты по результатам клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек отражаются в бухгалтерском учете в Национальном банке как организаторе межбанковских расчетов следующим образом:

22.1. списание чистой дебетовой позиции банков:

Д-т 3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов», 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов»

К-т 4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»

либо при направлении Национальным банком денежных средств на погашение чистой дебетовой позиции банков:

Д-т 4600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»

К-т 4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»;

22.2. зачисление чистой кредитовой позиции банков:

Д-т 4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»

К-т 3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов», 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов».

23. Результаты клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек отражаются в бухгалтерском учете в банках-участниках межбанковских расчетов, имеющих дебетовую позицию, следующим образом:

Д-т 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»

К-т 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»;

Д-т 6339 «Клиринговые счета»

К-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте».

24. Направление Национальным банком денежных средств на погашение чистой дебетовой позиции банков отражается в бухгалтерском учете Национального банка следующим образом:

Д-т 2622 «Расчеты по операциям с использованием банковских платежных карточек»

К-т 2600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов».

241. Списание Национальным банком с корреспондентских счетов банков денежных средств в равных долях, направленных на погашение чистой дебетовой позиции банков, не обеспечивших резервирование денежных средств на корреспондентском счете в достаточном объеме, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

241.1. в Национальном банке как организаторе межбанковских расчетов:

Д-т 3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов», 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов»

К-т 4600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»;

241.2. в банках:

Д-т 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»

К-т 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»;

Д-т 1540 «Исполненные за банки-резиденты обязательства»

К-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»;

241.3. в Национальном банке как участнике межбанковских расчетов:

Д-т 2600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов», 1260 «Исполненные за банки-резиденты обязательства»

К-т 2622 «Расчеты по операциям с использованием банковских платежных карточек».

25. Результаты клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек отражаются в бухгалтерском учете в банках-участниках межбанковских расчетов, имеющих кредитовую позицию, следующим образом:

Д-т 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»

К-т 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»;

Д-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»

К-т 6339 «Клиринговые счета».

26. Исключен.

ГЛАВА 6
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ ФИЛИАЛАМИ БАНКА

27. Исключен.

28. Расчеты между филиалами банка отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

28.1. в филиале - отправителе платежей:

Д-т счета плательщиков

К-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»;

28.2. в банке:

Д-т 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте» - счет филиала - отправителя платежей

К-т 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте» - счет филиала - получателя платежей;

28.3. в филиале - получателе платежей:

Д-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»

К-т счета получателей.