ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

12 декабря 2013 г. № 728

Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь

Изменения и дополнения:

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 ноября 2015 г. № 654 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.12.2015, 8/30412) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 1 января 2016 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 1 апреля 2016 г. и 1 января 2017 г.

На основании абзаца тридцать пятого статьи 26, части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь и во исполнение абзаца третьего статьи 21 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «О бухгалтерском учете и отчетности» Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь.

2. Установить, что банки вправе применять до 1 июня 2014 г. мемориальный ордер формы 0401540101 согласно приложению к Правилам использования единого образца мемориального ордера и требованиям к его оформлению, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 20.1г (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 68, 8/3700).

3. Признать утратившими силу:

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 20.1г «Об утверждении Правил использования единого образца мемориального ордера и требований к его оформлению» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 68, 8/3700);

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 2 декабря 2002 г. № 377 «Об утверждении форм бланков приходного и расходного внебалансовых ордеров и Инструкции о порядке оформления и использования бланков приходного и расходного внебалансовых ордеров» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 1, 8/8870);

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2007 г. № 198 «Об утверждении Инструкции о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 183, 8/16850);

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 12 мая 2009 г. № 140 «О внесении изменения в Инструкцию о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 144, 8/20982);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 сентября 2011 г. № 386 «Об утверждении Инструкции о порядке нумерации счетов аналитического учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 115, 8/24241).

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

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь  12.12.2013 № 728 |

ИНСТРУКЦИЯ  
об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь

ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает для Национального банка Республики Беларусь (далее - Национальный банк), банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь (если не определено иное, далее - банки) основные требования к организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (если не определено иное, далее - отчетность).

2. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины используются в следующих значениях:

банковский день - часть операционного дня, в течение которой происходит обслуживание клиентов и структурных подразделений банка, предусматривающее прием, оформление, контроль расчетных, кассовых, иных первичных учетных документов, в том числе документов, формы которых утверждаются банком самостоятельно, мемориальных и внебалансовых ордеров, применяемых для отражения хозяйственных операций (далее - операции) банка в бухгалтерском учете (если не определено иное, далее - бухгалтерские документы), а также отражение операций в бухгалтерском учете банка;

документооборот - движение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, при необходимости других документов, связанное с оформлением, регистрацией, проверкой, учетом и контролем операций банка;

клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально, иной банк, физическое лицо, обслуживаемые банком;

операционный день - деятельность банка в течение рабочего дня, связанная с обслуживанием клиентов и структурных подразделений банка, а также завершение обработки информации и формирование ежедневного баланса. Под рабочими днями понимаются дни, которые в соответствии с законодательством не являются выходными днями, государственными праздниками и праздничными днями, установленными и объявленными Президентом Республики Беларусь нерабочими;

ответственный исполнитель - работник банка, уполномоченный оформлять, подписывать (единоличная подпись) бухгалтерские документы по определенным операциям или осуществлять их текущий (дополнительный) контроль, отражать операции на счетах бухгалтерского учета;

ошибочная запись - ненадлежащее отражение ответственным исполнителем в бухгалтерском учете информации, содержащейся в бухгалтерских документах;

последующий контроль - внутренний контроль, осуществляемый после совершения банком операции и отражения ее в бухгалтерском учете;

программный модуль - структурные элементы программных средств (модули, комплексы), используемые банком при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности;

текущий контроль - внутренний контроль, осуществляемый ответственным исполнителем в течение операционного дня в процессе исполнения возложенных на него обязанностей.

Термины «активы», «аналитический учет», «бухгалтерский учет», «доходы», «обязательства», «первичный учетный документ», «пользователи», «расходы», «регистр бухгалтерского учета», «синтетический учет», «собственный капитал», «хозяйственная операция» используются в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «О бухгалтерском учете и отчетности»(Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.07.2013, 2/2055).

Термины «банковский перевод», «расчетный документ» используются в значениях, определенных пунктом 2 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 49, 8/5770; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.01.2013, 8/26794).

Термины «внутренний контроль», «система внутреннего контроля» используются в значениях, определенных пунктом 2 Инструкции об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. № 625 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 16.01.2013, 8/26759).

Термины «программное средство», «программно-техническое средство» используются в значениях, определенных статьей 2 технического регламента Республики Беларусь «Банковская деятельность. Информационные технологии. Информационная совместимость программных и программно-технических средств платежной системы» (ТР 2008/009/BY), утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 5 мая 2009 г. № 586 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 118, 5/29719).

Термины «резидент», «нерезидент» используются в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 85, 2/978).

Термин «техническая ошибка» используется в значении, определенном статьей 250 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Термины «средство электронной цифровой подписи», «электронный документ», «электронная цифровая подпись» используются в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь от 28 декабря 2009 года «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 15, 2/1665).

3. Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банках осуществляется в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», настоящей Инструкции и иных актов законодательства.

4. Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банках включает:

формирование учетной политики;

организацию операционного дня;

организацию ведения регистров бухгалтерского учета;

организацию работы по ведению лицевых счетов;

формирование и хранение документов;

организацию внутреннего контроля;

составление отчетности.

5. Организация ведения бухгалтерского учета осуществляется в целях непрерывного формирования в регистрах бухгалтерского учета полной и достоверной информации в натуральном и стоимостном или стоимостном выражении об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах банка, а также ее обобщения в отчетности. При этом должны быть обеспечены:

документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции с использованием методов двойной записи на балансовых счетах (дебет, кредит) и односторонней записи на внебалансовых счетах (приход, расход);

тождественность данных аналитического и синтетического учета;

раздельный учет активов, находящихся в собственности (хозяйственном ведении, оперативном управлении) банка, его обязательств и активов, обязательств других лиц.

6. Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в банке осуществляются с применением программно-технических средств, обеспечивающих хронологическое, взаимосвязанное и полное отражение всех операций в регистрах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями настоящей Инструкции и иных актов законодательства.

7. При организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности банк использует бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета, книгу (книги) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов, которые составляются на бумажном носителе или в электронном виде (в форме электронного документа или документа в электронном виде, подтверждение целостности и подлинности которого осуществляется без применения сертифицированных средств электронной цифровой подписи) в соответствии с требованиями законодательства.

При составлении бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, книги (книг) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов в электронном виде банку необходимо обеспечить:

защиту информации;

сохранение архива по данной информации в течение срока, установленного законодательством;

возможность получения надлежащим образом заверенных копий;

подтверждение их подлинности посредством использования электронной цифровой подписи или других средств, подтверждающих достоверность и целостность содержащейся в них информации.

8. Порядок организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности устанавливается банком в зависимости от его структуры, объемов и видов проводимых операций, других факторов с учетом требований настоящей Инструкции и иных актов законодательства.

9. Состав отчетности банков, порядок и периодичность ее формирования, подписания (утверждения) и представления пользователям определяются законодательством.

10. Накопление и систематизация данных бухгалтерского учета по экономическим показателям, используемым для составления других видов отчетности, в том числе налоговой, статистической, пруденциальной, оперативной, управленческой, осуществляются банком с учетом требований настоящей Инструкции и иных актов законодательства.

ГЛАВА 2  
УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

11. Ведение бухгалтерского учета и отчетности в банке осуществляется согласно его учетной политике, сформированной и утвержденной в соответствии с требованиями законодательства.

12. Вновь созданный банк формирует и утверждает учетную политику до первой публикации отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации. Принятая вновь созданным банком учетная политика считается применяемой со дня государственной регистрации.

13. Изменения в учетной политике признаются, оцениваются, отражаются в бухгалтерском учете и раскрываются в отчетности в соответствии с требованиями законодательства.

ГЛАВА 3  
ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ БАНКА

14. Основными составляющими организации операционного дня являются:

обеспечение единого подхода к срокам отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного дня;

прием, оформление, контроль бухгалтерских документов, регистрация содержащейся в них информации в регистрах бухгалтерского учета, формирование ежедневного баланса;

распределение обязанностей и полномочий между ответственными исполнителями;

соблюдение установленных банком требований к документообороту.

15. Банк самостоятельно с учетом требований законодательства к организации системы внутреннего контроля определяет полномочия ответственных исполнителей и порядок обеспечения ответственных исполнителей образцами подписей и оттиска печати клиентов, а также сведениями о полномочиях ответственных исполнителей и образцами их подписей.

16. Операции банка и его клиентов по банковскому переводу оформляются расчетными документами в соответствии с законодательством.

При оформлении операций, осуществляемых при организации кассовой работы в соответствии с законодательством (далее - кассовые операции), используются кассовые документы.

Иные операции для отражения в бухгалтерском учете оформляются первичными учетными документами, в том числе документами, формы которых утверждены нормативными правовыми актами Национального банка, уполномоченными государственными органами, банком. Если первичный учетный документ, на основании которого операция подлежит отражению в бухгалтерском учете по балансовым счетам, не содержит полей (реквизитов) для указания номеров счетов по дебету, кредиту и проставления подписей уполномоченных лиц банка, составляется мемориальный ордер.

Если первичный учетный документ, на основании которого операция подлежит отражению в бухгалтерском учете по внебалансовым счетам, не содержит полей (реквизитов) для указания номера внебалансового счета по приходу или расходу, проставления подписей уполномоченных лиц банка, составляется приходный внебалансовый или расходный внебалансовый ордер.

17. Формирование ежедневного баланса за каждый операционный день осуществляется не позднее начала следующего операционного дня.

Время начала и окончания операционного дня определяется приказом (распоряжением) руководителя банка (уполномоченного лица банка). При этом не допускается установление времени окончания операционного дня позже времени начала следующего за ним операционного дня.

18. Для организации работы в течение операционного дня в банке определяются основные требования к документообороту (движению бухгалтерских документов) с учетом установленного банком порядка организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

19. Время начала и окончания банковского дня определяется приказом (распоряжением) руководителя банка (уполномоченного лица банка) с учетом режима работы платежных систем (включая автоматизированную систему межбанковских расчетов) и доводится до сведения клиентов.

Все операции на основании расчетных и (или) кассовых документов клиентов, поступивших в течение банковского дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в тот же операционный день. Расчетные и (или) кассовые документы, поступившие в банк по истечении банковского дня, считаются поступившими на следующий банковский день, операции на их основании отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее следующего операционного дня.

Операции, осуществленные в дни, не являющиеся рабочими днями в соответствии с законодательством, оформляются бухгалтерскими документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем операционном дне.

Иной срок исполнения документов может предусматриваться законодательством или договором между банком и клиентом.

20. Исключен.

21. При организации работы в течение операционного дня банк предусматривает текущий и последующий контроль с учетом требований законодательства и настоящей Инструкции.

22. Для надлежащего текущего контроля банк определяет порядок проведения дополнительного контроля, а также ответственных исполнителей, которым предоставлены полномочия по выполнению контрольных функций. При этом обеспечивается проставление контрольной подписи ответственного исполнителя в соответствующих бухгалтерских документах.

23. При последующем контроле проверяются правильность отражения совершенных операций по счетам бухгалтерского учета, соответствие бухгалтерских документов установленным формам и требованиям к их оформлению, выявляются причины нарушений и определяются меры по их устранению.

24. Исправление ошибочных записей в бухгалтерском учете производится при наличии документов, подтверждающих факт их совершения, и отражается по тем лицевым счетам, по которым сделаны ошибочные записи, обратной бухгалтерской записью либо посредством отражения сумм на соответствующих счетах бухгалтерского учета исходя из экономического содержания проведенной операции. Исправление неправильно проведенной суммы может отражаться в бухгалтерском учете путем как проведения обратной бухгалтерской записи на полную сумму и выполнения правильной записи по счетам бухгалтерского учета, так и исправления в части неправильной суммы. При этом в бухгалтерских документах, которыми оформляются исправительные записи, указываются дата ошибочной записи, номер и дата документа, по которому она была допущена, а также ее причина.

Ошибочные записи по внебалансовым счетам исправляются путем как проведения обратной бухгалтерской записи на полную сумму и выполнения правильной записи по приходу или расходу внебалансового счета, так и исправления в части неправильной суммы. Для исправления ошибочной записи по внебалансовым счетам составляется приходный внебалансовый или расходный внебалансовый ордер, в котором в поле (реквизите) «Основание проведения операции» указываются дата ошибочной записи, номер и дата документа, по которому она была допущена, а также ее причина.

Действия банка при допущении технических ошибок предусмотрены в банковском законодательстве.

ГЛАВА 4  
РЕГИСТРЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

25. Информация, содержащаяся в бухгалтерских документах, регистрируется в регистрах бухгалтерского учета, которые подразделяются на регистры аналитического учета и регистры синтетического учета и включают сведения, предусмотренные законодательством и настоящей Инструкцией.

26. Основным регистром аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам является лицевой счет. Форма лицевого счета разрабатывается банком с учетом требований настоящей Инструкции.

Лицевой счет в белорусских рублях или иностранной валюте содержит следующие обязательные сведения:

наименование банка;

номер лицевого счета;

дата совершения последней операции;

дата совершения текущей операции;

номер документа, на основании которого выполнена запись в лицевом счете;

номер корреспондирующего счета;

код банка, в котором открыт корреспондирующий счет (далее - код банка);

код валюты;

код платежа в бюджет (в случаях, предусмотренных бюджетным законодательством);

сумма операции;

итоги оборотов по дебету и кредиту (по приходу и расходу по внебалансовым счетам);

сумма входящего остатка;

сумма исходящего остатка.

Лицевой счет в иностранной валюте содержит дополнительную информацию об эквиваленте в белорусских рублях по следующим сведениям лицевого счета:

сумма операции;

итоги оборотов по дебету и кредиту (по приходу и расходу по внебалансовым счетам);

сумма входящего остатка;

сумма исходящего остатка.

В лицевых счетах по внебалансовым счетам номер корреспондирующего счета, код банка не указываются.

Лицевой счет может содержать дополнительные сведения.

27. Подтверждением совершенных операций по счету клиента служит выписка из лицевого счета клиента, которая содержит обязательные сведения, предусмотренные пунктом 26 настоящей Инструкции, а также приложения к ней.

Порядок и периодичность выдачи (направления) клиенту выписки из лицевого счета и приложений к ней, форма их представления (в электронном виде или на бумажном носителе), порядок удостоверения банком подлинности выписки из лицевого счета и выдачи ее дубликата устанавливаются соответствующим договором между банком и клиентом. Приложениями к выписке из лицевого счета служат документы, на основании которых совершены записи в лицевом счете клиента, и другие документы. Договором между банком и клиентом может предусматриваться представление в выписке из лицевого счета информации, содержащейся в приложениях, без их выдачи клиенту.

Совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными при непоступлении от клиента в течение 10 календарных дней после получения выписок письменных сообщений о суммах, ошибочно списанных со счета (зачисленных на счет).

28. Ведение аналитического учета операций с физическими лицами, операций с использованием электронных денег, основных средств, нематериальных активов, запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по операциям с банками и клиентами, резервов, начисленных доходов и расходов, доходов и расходов будущих периодов может осуществляться с отражением в сборном лицевом счете, открытом на балансе банка, общей суммы с ее детализацией в дополнительных регистрах аналитического учета в программных модулях. При этом в программных модулях должны быть обеспечены:

ведение раздельного аналитического учета операций по каждому клиенту и (или) объекту учета;

получение детальной информации по видам совершаемых операций, необходимой для составления отчетности;

получение необходимой детальной информации по каждому клиенту о проведенных операциях в виде выписки и приложений к ней.

При ведении аналитического учета в дополнительных регистрах в программных модулях обеспечивается тождественность общей величины частных сумм, сформированных по каждому клиенту (объекту учета) в дополнительном регистре, и суммы, учитываемой на соответствующем сборном лицевом счете.

29. В целях подтверждения клиентами (за исключением физических лиц) остатков лицевых счетов на начало нового календарного года банк выдает им выписки из всех действующих лицевых счетов на первое число года, следующего за отчетным. Порядок подтверждения остатка лицевого счета устанавливается договором между банком и клиентом.

291. Дополнительные регистры аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам (карточки, книги, другие регистры), форма и порядок их составления и ведения, а также порядок ведения аналитического учета по внебалансовым счетам определяются банком самостоятельно.

30. Основными регистрами синтетического учета являются:

ежедневный баланс;

оборотная ведомость;

проверочная ведомость.

31. Ежедневный баланс формируется по балансовым счетам IV порядка и внебалансовым счетам V порядка.

В ежедневном балансе отражаются обороты по дебету и кредиту, исходящие остатки по активу и пассиву по каждому балансовому счету IV порядка с промежуточными итогами по балансовым счетам III и II порядков, выводятся итоги по каждому классу баланса и в целом по банку. По внебалансовым счетам отражаются обороты по приходу и расходу и исходящие остатки.

Ежедневный баланс проверяется и подписывается руководителем и главным бухгалтером (уполномоченными лицами банка). Наличие ежедневного баланса за предыдущий операционный день является обязательным условием начала нового операционного дня.

Правильность составления ежедневного баланса контролируется равенством дебетовых и кредитовых оборотов и итогов остатков по активу и пассиву, правильность итога остатков по внебалансовым счетам - соответствием его итогу по остатку за предыдущий операционный день плюс сумма оборотов по приходу минус сумма оборотов по расходу за данный операционный день.

32. Исключен.

33. Оборотная ведомость по балансовым счетам включает входящие остатки на начало периода, обороты, накопленные за соответствующий период, исходящие остатки на конец периода и составляется по счетам IV порядка с промежуточными итогами по счетам III и II порядков.

Оборотная ведомость по внебалансовым счетам содержит информацию о входящих остатках на начало периода, накопленных оборотах по приходу и расходу за соответствующий период и исходящих остатках на конец периода.

Оборотная ведомость предназначена для накопления дебетовых и кредитовых оборотов по балансовым счетам и оборотов по приходу и расходу по внебалансовым счетам за определенный период. Периодичность составления оборотной ведомости определяется банком самостоятельно. Оборотная ведомость подписывается руководителем и главным бухгалтером (уполномоченными лицами банка).

34. Проверочная ведомость содержит информацию об остатках всех лицевых счетов, открытых на балансе банка. В указанной ведомости выводятся промежуточные итоги остатков по балансовым счетам IV, III и II порядков, по каждому классу баланса и в целом по активу и пассиву, которые сверяются с соответствующими итогами по балансовым счетам ежедневного баланса. По сборным лицевым счетам обеспечивается проведение сверки тождественности общей величины частных сумм, сформированных по каждому клиенту (объекту учета), и суммы, учитываемой на соответствующем сборном лицевом счете, в порядке, определяемом банком. Результат сверки удостоверяется подписью главного бухгалтера банка (уполномоченного лица банка).

Периодичность составления проверочной ведомости определяется банком с учетом требований пункта 35 настоящей Инструкции.

341. Дополнительные регистры синтетического учета по балансовым и внебалансовым счетам (журналы, ведомости, другие регистры), форма и порядок их составления и ведения определяются банком самостоятельно.

35. При ведении регистров аналитического и синтетического учета обеспечивается тождественность сумм, отраженных по счетам аналитического и синтетического учета.

Порядок и периодичность сверки данных аналитического и синтетического учета устанавливаются банком с учетом обязательного проведения сверки на первое число каждого месяца. В случае выявления несоответствий выясняются их причины и применяются меры по устранению.

ГЛАВА 5  
ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ВЕДЕНИЮ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ

36. Все открываемые банком лицевые счета подлежат регистрации в книге (книгах) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов.

37. Книга регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов должна содержать следующие сведения:

полное наименование владельца счета;

наименование лицевого счета;

дата открытия лицевого счета;

наименование денежной единицы (код валюты);

номер лицевого счета;

дата закрытия лицевого счета.

По усмотрению банка книга регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов может содержать другие необходимые банку сведения.

38. Форма ведения книги регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов (в электронном виде или на бумажном носителе) определяется банком самостоятельно. Книга регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов на бумажном носителе должна быть пронумерована, прошнурована, скреплена подписями руководителя и главного бухгалтера банка (уполномоченных лиц банка), а также оттиском печати банка.

39. Закрепление лицевых счетов за структурными подразделениями банка и ответственными исполнителями, их последующее перераспределение, а также контроль полномочий ответственных исполнителей по совершению операций по закрепленным лицевым счетам осуществляются в порядке, определенном банком, с учетом требований законодательства и настоящей Инструкции.

40. При открытии лицевых счетов аналитического учета по балансовым счетам каждому лицевому счету присваивается номер, который имеет следующую структуру:

АААА ВВВВВВВВ К (13 разрядов),

где АААА - балансовый счет (1-4-й разряды), структура и значимость которого регламентируются для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь 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) (далее - План счетов банков), для Национального банка - планом счетов бухгалтерского учета в Национальном банке (далее - план счетов Национального банка);

ВВВВВВВВ - номер индивидуального счета (5-12-й разряды). Порядок нумерации счета определяется банками самостоятельно, если иное не предусмотрено законодательством;

К - контрольный ключ (13-й разряд). Порядок использования данного разряда при открытии лицевых счетов в иностранной валюте и счетов по учету наличных денежных средств определяется банками самостоятельно.

41. Знаки в номере лицевого счета располагаются начиная с первого разряда слева.

42. Контрольный ключ предназначен для проверки правильности номера лицевого счета, указанного в бухгалтерских документах по дебету и (или) кредиту при их обработке.

43. Значение контрольного ключа рассчитывается исходя из кода банка (его филиала) и номера лицевого счета с использованием весовых коэффициентов согласно приложению 1 к настоящей Инструкции.

44. Расчет значения контрольного ключа осуществляется в следующем порядке:

значение контрольного ключа приравнивается к нулю;

рассчитываются произведения значений разрядов кода банка, лицевого счета и соответствующих весовых коэффициентов;

определяется сумма младших разрядов полученных произведений;

младший разряд полученной суммы умножается на 3.

Значение контрольного ключа принимается равным младшему разряду полученного произведения.

45. Для проверки правильности расчета значения контрольного ключа определяются:

произведения значений разрядов кода банка, лицевого счета и соответствующих весовых коэффициентов с учетом значения контрольного ключа;

сумма младших разрядов полученных произведений.

При получении суммы, кратной 10 (младший разряд равен 0), значение контрольного ключа считается верным.

46. Для каждого разряда кода банка и лицевого счета применяются весовые коэффициенты согласно приложению 1 к настоящей Инструкции.

47. Для сбора и хранения информации, необходимой пользователям, устанавливаются общие и специальные параметры лицевого счета, которые не являются составной частью номера лицевого счета и используются для формирования и получения отчетности банков.

48. Установление общих параметров является обязательным при открытии лицевых счетов.

К общим параметрам относятся резидентство, форма собственности, вид экономической деятельности контрагента, вид валюты лицевого счета (белорусский рубль (НВ), свободно конвертируемая иностранная валюта (СКВ), ограниченно конвертируемая иностранная валюта (ОКВ).

Свободно конвертируемая иностранная валюта и ограниченно конвертируемая иностранная валюта определяются согласно постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 августа 2001 г. № 208 «О порядке установления официального курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 85, 8/6929).

Классификация контрагентов приведена для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь в Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506, для Национального банка - в законодательстве.

Национальным банком параметр «Вид экономической деятельности» не устанавливается.

Общие параметры определяются на основании следующей представляемой контрагентами информации:

банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь - о форме собственности и виде экономической деятельности;

Национальному банку - о форме собственности.

49. Параметр резидентства («Резидент», «Нерезидент») определяется в соответствии с требованиями законодательства.

50. Параметр формы собственности («Государственная», «Частная») устанавливается по лицевым счетам с параметром резидентства «Резидент».

Для целей настоящей Инструкции по лицевым счетам государственных унитарных предприятий, юридических лиц с долей государственной собственности 50 процентов и более устанавливается параметр формы собственности «Государственная», по лицевым счетам негосударственных юридических лиц, юридических лиц с долей государственной собственности менее 50 процентов, физических лиц - параметр формы собственности «Частная».

51. По активным и пассивным лицевым счетам банков устанавливаются параметр резидентства «Резидент» в соответствии с требованиями к общим параметрам отдельных лицевых счетов балансовых счетов плана счетов Национального банка и Плана счетов банков согласно пункту 1 приложения 2 и пункту 1 приложения 3 к настоящей Инструкции и параметр формы собственности по форме собственности банка.

По активным и пассивным лицевым счетам по учету операций с ценными бумагами, в том числе по счетам по учету начисленных и просроченных доходов и начисленных расходов, параметры резидентства и формы собственности определяются исходя из резидентства эмитента ценной бумаги и формы собственности эмитента-резидента соответственно.

52. По активным лицевым счетам (кроме указанных в пункте 51 настоящей Инструкции), в том числе по счетам по учету начисленных и просроченных доходов (процентных, комиссионных, прочих банковских, операционных), параметр резидентства определяется по контрагенту, который является должником по отношению к банку, параметр формы собственности - по форме собственности должника-резидента.

53. По пассивным лицевым счетам (кроме указанных в пункте 51 настоящей Инструкции), в том числе по счетам по учету начисленных расходов (процентных, комиссионных, прочих банковских, операционных), параметр резидентства определяется по контрагенту, по отношению к которому банк является должником, параметр формы собственности - по форме собственности контрагента-резидента, по отношению к которому банк является должником.

54. Параметр «Вид экономической деятельности» определяется по основному виду экономической деятельности контрагента в соответствии с общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности», утвержденным постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 5 декабря 2011 г. № 85 «Об утверждении, введении в действие общегосударственного классификатора Республики Беларусь» (далее - ОКРБ 005-2011). По лицевым счетам по учету кредитов, начисленных и просроченных процентных доходов по кредитам параметр «Вид экономической деятельности» определяется по виду экономической деятельности, на который выдан кредит, в соответствии с ОКРБ 005-2011.

55. Параметр «Вид валюты» определяется в соответствии с законодательством, а также требованиями к общим параметрам отдельных лицевых счетов балансовых счетов плана счетов Национального банка и Плана счетов банков согласно пункту 2 приложения 2 и пункту 2 приложения 3 к настоящей Инструкции.

56. К специальным параметрам относится следующая дополнительная информация по отдельным группам счетов, которая накапливается в порядке, определяемом банком самостоятельно:

56.1. для текущих (расчетных) банковских счетов:

размер процентной ставки;

овердрафт (разрешен, не разрешен);

56.2. для счетов по учету кредитов:

размер процентов за пользование кредитом;

дата заключения кредитного договора;

срок предоставления и возврата (погашения) кредита;

дата возврата (погашения) кредита;

вид кредита;

порядок уплаты процентов за пользование кредитом;

56.3. для счетов по учету вкладов (депозитов):

размер процентов по вкладу (депозиту);

дата привлечения денежных средств во вклад (депозит);

срок возврата вклада (депозита);

дата возврата вклада (депозита);

порядок выплаты процентов по вкладу (депозиту);

56.4. для счетов по учету ценных бумаг:

эмитент ценных бумаг;

котировка (имеется, не имеется);

место эмиссии (страна эмитента);

инвестор при размещении банком ценных бумаг.

57. Банки могут самостоятельно увеличивать количество параметров, в том числе при необходимости получения информации по видам драгоценных металлов и драгоценных камней, а также структурным подразделениям банка и удаленным рабочим местам.

58. Корректировки общих и специальных параметров, позволяющих получать дополнительную информацию по балансовым счетам, осуществляются банками без их отражения в бухгалтерском учете.

Банками обеспечивается достоверность информации об общих и специальных параметрах по лицевым счетам.

59. В полях (реквизитах) бухгалтерских документов для проставления номеров лицевых счетов по дебету и (или) кредиту указывается 13-значный номер лицевого счета, общие и специальные параметры не проставляются.

60. Порядок нумерации счетов аналитического учета по внебалансовым счетам определяется банками самостоятельно.

ГЛАВА 6  
ОФОРМЛЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ  
МЕМОРИАЛЬНОГО И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОРДЕРОВ

61. Мемориальные ордера используются при оформлении операций в белорусских рублях и иностранной валюте по балансовым счетам, внебалансовые ордера - при оформлении операций в белорусских рублях и иностранной валюте по внебалансовым счетам в порядке, определенном настоящей Инструкцией.

При оформлении кассовых операций по внебалансовым счетам используются внебалансовые ордера, формы которых установлены банковским законодательством.

62. Мемориальные и внебалансовые ордера составляются в количестве экземпляров, установленном банком.

Мемориальный ордер на бумажном носителе оформляется банком на бланке по форме согласно приложению 4 к настоящей Инструкции. Поля мемориального ордера заполняются согласно приложению 5 к настоящей Инструкции.

Приходный внебалансовый и расходный внебалансовый ордера на бумажном носителе оформляются банком на бланках по формам согласно приложениям 6 и 7 к настоящей Инструкции. Поля внебалансовых ордеров заполняются согласно приложению 8 к настоящей Инструкции.

Размеры полей мемориального и внебалансовых ордеров определяются банком самостоятельно.

В полях формы мемориального ордера могут предусматриваться дополнительные субполя для указания необходимой банку информации, в том числе в виде условных обозначений (буквенного или цифрового кода), перечень и расшифровка которых устанавливаются банком самостоятельно.

Форма внешнего представления мемориального и внебалансовых ордеров в электронном виде должна соответствовать требованиям, предъявляемым к формам их представления на бумажном носителе.

Порядок нумерации мемориальных и внебалансовых ордеров устанавливается банком самостоятельно.

63. При оформлении однотипных операций, по которым один счет по дебету корреспондирует с несколькими счетами по кредиту или один счет по кредиту корреспондирует с несколькими счетами по дебету, банк может самостоятельно разрабатывать и утверждать форму сводного мемориального ордера. При этом номера счетов указываются отдельными строками в соответствующих полях.

64. При оформлении однотипных операций по одному внебалансовому счету банк может самостоятельно разрабатывать и утверждать форму сводного внебалансового ордера.

ГЛАВА 7  
ФОРМИРОВАНИЕ И ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

65. Папки бухгалтерских документов, на основании которых совершены записи по счетам бухгалтерского учета, формируются за каждый операционный день.

66. Формирование кассовых документов осуществляется в порядке и сроки, установленные банковским законодательством.

67. Данные бухгалтерских документов, послужившие основанием для совершения записей по счетам бухгалтерского учета, за каждый операционный день сверяются с данными ежедневного баланса не позднее следующего операционного дня. В случае выявления расхождений осуществляется сверка документов и оборотов по каждому балансовому и внебалансовому счету. Сформированные и сверенные с ежедневным балансом документы передаются для хранения. По бухгалтерским документам, хранящимся в электронном виде, составляются справки о суммах и количестве таких документов либо иные документы по формам, утвержденным банком, для помещения их в соответствующие папки при формировании документов.

Порядок формирования, сверки и хранения бухгалтерских документов определяется банком с учетом требований законодательства.

68. Бухгалтерские документы, послужившие основанием для совершения записей по счетам бухгалтерского учета, регистры бухгалтерского учета, книга (книги) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов, отчетность хранятся в течение сроков, установленных законодательством.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1  к Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь |

|  |
| --- |
|  |

Весовые коэффициенты

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Код банка | | | | Разряды лицевого счета клиента | | | | | | | | | | | | |  |  |
|  | Х | | Х | Х |  | А | А | А | А | В | В | В | В | В | В | В | В | К |  |
|  |  | 7 | | 1 | 3 |  | 3 | 7 | 1 | 3 | 7 | 1 | 3 | 7 | 1 | 3 | 7 | 1 | 3 |  |  |
|  |
| Весовые коэффициенты | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2  к Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь |

|  |
| --- |
|  |

Требования к общим параметрам отдельных лицевых счетов балансовых счетов плана счетов Национального банка

1. Параметр резидентства «Резидент»:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование балансового счета | Номер балансового счета |
| Активные лицевые счета: денежные средства | 10XX |
| драгоценные металлы и драгоценные камни, выданные под отчет | 116X |
| расчеты с Министерством финансов Республики Беларусь | 198X |
| нематериальные активы, основные средства, запасы | 23XX, 24XX, 25XX |
| расчеты по операциям структурных подразделений Национального банка | 263Х |
| счета для межбанковских расчетов | 260X, 460X |
| суммы до выяснения по дебету | 2690 |
| расчеты по платежам в бюджет | 270Х |
| расчеты с подотчетными лицами | 2720 |
| расходы будущих периодов | 296X |
| клиринговые счета | 4650, 4659 |
| расчеты с персоналом по оплате труда | 271Х |
| счета валютной позиции и переоценки статей баланса | 48XX |
| собственный капитал | 50XX |
| расходы | 7XXX |
| Пассивные лицевые счета: счета для межбанковских расчетов | 260X, 460X |
| денежные средства, выпущенные в обращение | 30XX |
| фонд обязательных резервов | 322X |
| ценные бумаги, выпущенные Национальным банком | 33ХХ |
| расчеты с Министерством финансов Республики Беларусь | 398X |
| амортизация основных средств и нематериальных активов | 40XX |
| резервы на риски и платежи | 42XX |
| резервы на покрытие возможных убытков | 43XX |
| резервы по неполученным процентным доходам | 44XX |
| резервы по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам | 45XX |
| расчеты по операциям структурных подразделений Национального банка | 463Х |
| клиринговые счета | 4650, 4659 |
| суммы до выяснения по кредиту | 4690 |
| расчеты по платежам в бюджет | 470Х |
| расчеты с персоналом по оплате труда | 471Х |
| расчеты с подотчетными лицами | 4720 |
| резервы предстоящих расходов на оплату отпусков и прочие выплаты | 478Х |
| счета валютной позиции и переоценки статей баланса | 48XX |
| доходы будущих периодов | 496X |
| собственный капитал | 50XX |
| доходы | 6XXX |

2. Параметр «Вид валюты»:

|  |  |
| --- | --- |
| Номер балансового счета | Вид валюты |
| 1. Лицевые счета балансовых счетов 1000, 1060, 110X, 111X, 1120, 1121, 1130, 1131, 1140, 1141, 1160, 1161, 1170, 1171, 1180, 1181, 20XX, 23XX, 24XX, 25XX, 2600, 2699, 296X, 300X, 31ХX (кроме 31Х9), 3200, 3202, 3204, 40XX, 4600, 4699, 482X, 483X, 484X, 485X, 486X, 487X, 488X, 50XX, 6XXX, 7XXX | НВ |
| 2. Лицевые счета балансовых счетов 1201, 194X, 195X, 3201, 3203, 3205, 481X | ОКВ и СКВ |
| 3. Лицевые счета остальных балансовых счетов | НВ, ОКВ и СКВ |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 3  к Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь |

|  |
| --- |
|  |

Требования к общим параметрам отдельных лицевых счетов балансовых счетов Плана счетов банков

1. Параметр резидентства «Резидент»:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование балансового счета | Номер балансового счета |
| Активные лицевые счета: денежные средства | 10XX |
| драгоценные металлы и драгоценные камни | 130X |
| долгосрочные активы, предназначенные для продажи, нематериальные активы, основные средства, запасы | 530Х, 540X, 550X, 551X, 552X, 553X, 555X, 556X, 557X, 558X, 560X |
| межфилиальные счета | 610X, 612X, 616X |
| суммы до выяснения по дебету | 6301 |
| клиринговые счета | 6330, 6331, 6339 |
| расходы будущих периодов | 647X |
| расчеты по платежам в бюджет | 650Х |
| отложенные налоговые активы | 658Х |
| счета по валютной позиции и переоценке статей баланса | 69XX |
| собственный капитал | 73XX |
| расходы | 9XXX |
| Пассивные лицевые счета: |  |
| резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным процентным доходам по операциям с банками | 19XX |
| резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами | 27XX |
| резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами | 29XX |
| резервы на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами | 39XX |
| резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам | 47XX |
| резервы по неполученным процентным доходам и дивидендам по ценным бумагам | 48XX |
| резервы на покрытие возможных убытков по долевым участиям и вложениям в дочерние юридические лица | 519X, 529X |
| амортизация нематериальных активов и основных средств | 549X, 559X |
| резерв под снижение стоимости запасов | 561Х |
| межфилиальные счета | 611X, 613X, 617X |
| резервы на риски и платежи | 62XX |
| суммы до выяснения по кредиту | 6302 |
| клиринговые счета | 6330, 6331, 6339 |
| доходы будущих периодов | 643X |
| резервы на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами | 659X |
| расчеты по платежам в бюджет | 660Х |
| отложенные налоговые обязательства | 668Х |
| резервы по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам | 676X, 677X, 678X |
| счета валютной позиции и переоценки статей баланса | 69XX |
| собственный капитал | 73XX |
| доходы | 8XXX |

2. Параметр «Вид валюты»:

|  |  |
| --- | --- |
| Номер балансового счета | Вид валюты |
| 1. Лицевые счета балансовых счетов 1201, 13XX (кроме 13X8, 13X9), 1400, 1401, 1406, 1410, 1411, 3021, 3022, 3023, 510X, 520X, 530Х, 54XX, 55XX, 56XX, 6100, 6110, 6309, 647X (кроме 6471), 691X, 692X, 693X, 694X, 695X, 698X, 73XX, 8XXX, 9XXX | НВ |
| 2. Лицевые счета балансовых счетов 1202, 1221, 160X, 164X, 165X, 1670, 1674, 1675, 1684, 1685, 1701, 1751, 1752, 3024, 6101, 6111, 690X | ОКВ и СКВ |
| 3. Лицевые счета остальных балансовых счетов | НВ, ОКВ и СКВ |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 4  к Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь |

|  |
| --- |
|  |

Форма

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | | | | | | | | | | | | | |
| **МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР №** | | | | | Дата | | | | | | | 0401540101 | |
| Сумма и валюта: | | | | | | | | | | | | | |
|  | Код валюты |  | Сумма цифрами | | |  | | | | |  | | |
| ДЕБЕТ | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | Счет № |  | | | | |
| КРЕДИТ | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | Счет № |  | | | | |
| Содержание операции | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | |  | | |  | | |  |
|  | | | |  | | |  | | |  | | |  |

Подписи уполномоченных лиц банка

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 5  к Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь |

|  |
| --- |
|  |

Описание полей (реквизитов) мемориального ордера

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Значение |
| 1 | Наименование банка | Полное или сокращенное наименование банка |
| 2 | МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР | Наименование документа |
| 3 | № | Номер мемориального ордера цифрами |
| 4 | Дата | Дата составления мемориального ордера. День, месяц, год указываются цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ. При несовпадении в предусмотренных законодательством случаях даты составления мемориального ордера (даты совершения операции) с датой ее отражения в бухгалтерском учете в правом нижнем углу мемориального ордера дополнительно указывается дата отражения операции в бухгалтерском учете |
| 5 | 0401540101 | Код формы |
| 6 | Сумма и валюта | Сумма в белорусских рублях прописью без сокращений, при осуществлении операций в иностранной валюте - рублевый эквивалент операции, осуществляемой в иностранной валюте. В соответствующем субполе указывается код валюты. В субполе «Сумма цифрами»: в первой ячейке - сумма цифрами в белорусских рублях либо при осуществлении операций в иностранной валюте рублевый эквивалент операции, осуществляемой в иностранной валюте; во второй ячейке - при осуществлении операций в иностранной валюте сумма в иностранной валюте цифрами. После указания цифрами целых единиц иностранной валюты ставится точка (запятая) и указываются дробные единицы иностранной валюты. Количество знаков после точки (запятой) должно соответствовать количеству разрядов дробных единиц иностранной валюты. Если сумма операции выражается в целых единицах иностранной валюты, после указания цифрами последней целой единицы иностранной валюты ставится знак «=» |
| 7 | ДЕБЕТ | Наименование, номер счета, по дебету которого отражается операция |
| 8 | КРЕДИТ | Наименование, номер счета, по кредиту которого отражается операция |
| 9 | Содержание операции | Содержание операции, наименование, номер и дата документов, служащих основанием для совершения операции |
| 10 | Подписи уполномоченных лиц банка | Подпись ответственного исполнителя банка, оформившего мемориальный ордер, в определенных банком случаях - контрольная подпись ответственного исполнителя (уполномоченных лиц банка) |
| 11 | Свободное поле | При необходимости - дополнительная информация, определенная банком |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 6  к Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь |

|  |
| --- |
|  |

Форма

0401540104

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование банка)

ПРИХОДНЫЙ ВНЕБАЛАНСОВЫЙ ОРДЕР № \_\_\_

\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

Счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование операции, документов (ценностей) | Количество документов (ценностей) | Код валюты | Сумма, иностранной валюты | Сумма, белорусских рублей |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Итого |  | x |  |  |

Сумма прописью\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ белорусских рублей.

Основание проведения операции \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Подписи уполномоченных лиц банка

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 7  к Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь |

|  |
| --- |
|  |

Форма

0401540105

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование банка)

РАСХОДНЫЙ ВНЕБАЛАНСОВЫЙ ОРДЕР № \_\_\_

\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

Счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование операции, документов (ценностей) | Количество документов (ценностей) | Код валюты | Сумма, иностранной валюты | Сумма, белорусских рублей |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Итого |  | x |  |  |

Сумма прописью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ белорусских рублей.

Основание проведения операции \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Подписи уполномоченных лиц банка

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 8  к Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь |

|  |
| --- |
|  |

Описание полей (реквизитов) внебалансового ордера

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Значение |
| 1 | Наименование банка | Полное или сокращенное наименование банка |
| 2 | ПРИХОДНЫЙ ВНЕБАЛАНСОВЫЙ ОРДЕР (РАСХОДНЫЙ ВНЕБАЛАНСОВЫЙ ОРДЕР) | Наименование документа |
| 3 | № | Номер внебалансового ордера цифрами |
| 4 | \_\_\_ \_\_\_\_ \_\_\_\_ г. | Дата составления внебалансового ордера словесно-цифровым способом. При несовпадении в предусмотренных законодательством случаях даты составления внебалансового ордера (даты совершения операции) с датой ее отражения по внебалансовым счетам в правом нижнем углу внебалансового ордера дополнительно указывается дата отражения операции по внебалансовым счетам |
| 5 | 0401540104  (0401540105) | Код формы |
| 6 | Счет № | Номер внебалансового счета, используемого для отражения операции |
| 7 | Наименование операции, документов (ценностей) | Содержание операции и (или) полное наименование документов (ценностей), подлежащих учету на внебалансовых счетах |
| 8 | Количество документов (ценностей) | Количество документов (ценностей) |
| 9 | Код валюты | Цифровой код валюты в соответствии с законодательством Республики Беларусь |
| 10 | Сумма, иностранной валюты | Реквизит используется при осуществлении операций в иностранной валюте. После указания цифрами целых единиц иностранной валюты ставится точка (запятая) и указываются дробные единицы иностранной валюты. Количество знаков после точки (запятой) должно соответствовать количеству разрядов дробных единиц иностранной валюты. Если сумма операции выражается в целых единицах иностранной валюты, после указания цифрами последней целой единицы иностранной валюты ставится знак «=» |
| 11 | Сумма, белорусских рублей | Реквизит используется при осуществлении операций в белорусских рублях и иностранной валюте. При осуществлении операций в белорусских рублях - сумма операции цифрами, после указания последней целой единицы белорусских рублей ставится знак «=». При осуществлении операций в иностранной валюте - рублевый эквивалент операции, осуществляемой в иностранной валюте |
| 12 | Сумма прописью | Итоговая сумма в белорусских рублях прописью без сокращений |
| 13 | Основание проведения операции | Наименование, номер и дата документов, служащих основанием для совершения операции по внебалансовым счетам |
| 14 | Подписи уполномоченных лиц банка | Подпись ответственного исполнителя банка, оформившего внебалансовый ордер, в определенных банком случаях - контрольная подпись ответственного исполнителя (уполномоченных лиц банка) |