

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
« 18 » декабря 2012г.
Протокол №60

« 18 » декабря 2012 года

№ 137-У

УКАЗАНИЕ

«О внесении изменений и дополнений в Положение Банка Абхазии №14-П от 16.06.2006г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия»

В связи с принятием Закона Республики Абхазия «О Национальной платежной системе с использованием электронных средств платежа», с внедрением Банком Абхазии, в соответствии с Положением от 14.09.2012г. №39-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с их использованием», банковских карт Национальной платежной системы, и с целью проведения Банком Абхазии анализа состояния платежной системы, в Положение Банка Абхазии №14-П от 16.06.2006г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия» внести следующие изменения и дополнения:

- в Приложении 1 «Перечень отчетности и другой информации, представляемой кредитными организациями и филиалами в национальный банк Республика Абхазия» перечень «ежеквартальной» отчетности дополнить строкой с заполнением графы 2 «№ формы (новый)» - Код формы **№251** с наименованием формы отчетности **«Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)»** и изложить строку в следующей редакции (прилагается на 1 л.).

- в Приложении 1 «Перечень отчетности и другой информации, представляемой кредитными организациями и филиалами в национальный банк Республика Абхазия» из перечня «годовой» отчетности исключить строку с Кодом формы **№253** с наименованием формы отчетности **«Сведения о клиентской сети кредитной организации (ее филиала)»**.

- в Приложении 2 перечень «Форм отчетности кредитных организаций и порядок их составления и представления в Национальный банк Республики Абхазия» дополнить строкой с Кодом формы **№251** с наименованием **«Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)»**.

- в Приложении 2 из перечня «Форм отчетности кредитных организаций и порядка их составления и представления в Национальный банк Республики Абхазия» исключить строку с Кодом формы №253 с наименованием «Сведения о клиентской сети кредитной организации (ее филиала)».

- Приложение 2 дополнить формой отчетности №251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)» и изложить ее в следующей редакции (прилагается: на 13 л., в том числе: Форма №251 – на 4 л.; Порядок составления и представления отчетности по форме 251 – на 9 л.).

Настоящее Указание вступает в силу с 01.01.2013 года.

Форма отчетности №251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)» представляется ежеквартально, начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2013г.

Форма отчетности №253 «Сведения о клиентской сети кредитной организации (ее филиала)» отменяется после ее представления Банку Абхазии за 2012 год.

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

И.Ш.Аргун

ПЕРЕЧЕНЬ
отчетности и другой информации, представляемой кредитными
организациями и филиалами в Национальный банк Республика Абхазия

I. Статистическая и бухгалтерская отчетность				
№	№ формы (новый)	№ формы (старый)	Наименование формы отчетности	Срок представления в Банк Абхазии
1	2		3	4
Ежеквартальная				
	Ф-251		Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)	Кредитные организации (их филиалы) (включая небанковские кредитные организации (их филиалы) – не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом

**СВЕДЕНИЯ О СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ И ПЛАТЕЖАХ, ПРОВЕДЕННЫХ
ЧЕРЕЗ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ (ЕЕ ФИЛИАЛ)**

за _____ квартал _____ г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(наименование ее филиала) _____

Почтовый адрес _____

Код формы 251

Квартальная

Номер строки	Наименование показателя	Количество единиц		Сумма, тыс. руб.	
		в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Сведения о количестве счетов клиентов кредитной организации (ее филиала)					
1.1.	Счета, открытые клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям, которые могут использоваться для проведения платежей, всего, из них:				
1.1.1	счета, по которым с начала отчетного года проводились операции по списанию денежных средств, из них:				
1.1.1.1	доступ к которым предоставлен дистанционным способом, из них:				
1.1.1.1.1	доступ к которым предоставлен через сеть Интернет				
1.2	Счета, открытые клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета или договора банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей, всего, из них:				
1.2.1	счета, открытые на основании договора банковского счета			X	X
1.2.2	счета, по которым с начала отчетного года проводились операции по списанию денежных средств, из них:				
1.2.2.1	доступ к которым предоставлен дистанционным способом, из них:			X	X
1.2.2.1.1	доступ к которым предоставлен через сеть Интернет			X	X
1.2.2.1.2	доступ к которым предоставлен с использованием мобильных телефонов			X	X
1.3	Корреспондентские счета, счета участников расчетов, открытые				

1	2	3	4	5	6
	кредитным организациям (их филиалам)				
Раздел 2. Сведения о платежах в разрезе используемых расчетных документов, документов физических лиц					
2.1. Сведения о платежах клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, с использованием:					
2.1.1	платежных поручений, из них:				
2.1.1.1	представленных в кредитную организацию электронным способом, из них:				
2.1.1.1.1	через сеть Интернет				
2.1.2	аккредитивов				
2.1.3	платежных требований				
2.1.4	инкассовых поручений				
2.1.5	чеков				
2.1.6	банковских ордеров – всего, из них:				
2.1.6.1	в целях уплаты процентов и комиссий				
2.2. Сведения о платежах клиентов – физических лиц с использованием:					
2.2.1	платежных поручений, из них:				
2.2.1.1	представленных в кредитную организацию электронным способом, из них:				
2.2.1.1.1	через сеть Интернет				
2.2.1.1.2	с использованием мобильных телефонов				
2.2.2	аккредитивов				
2.2.3	платежных требований				
2.2.4	инкассовых поручений				
2.2.5	чеков				
2.2.6	банковских ордеров – всего, из них:				
2.2.6.1	в целях уплаты процентов и комиссий				
2.3. Сведения о платежах самой кредитной организации (ее филиала) с использованием:					
2.3.1	платежных поручений				
2.3.2	аккредитивов				
2.3.3	платежных требований				
2.3.4	инкассовых поручений				
2.3.5	чеков				
2.3.6	банковских ордеров – всего, из них:				
2.3.6.1	в целях уплаты процентов и комиссий				
2.4	Сведения о переводах физических лиц без открытия банковского счета, всего,				

1	2	3	4	5	6
	в том числе, проведенных:				
2.4.1	с использованием систем денежных переводов, из них:				
2.4.1.1	осуществленные в пределах Республики Абхазия (в пользу, как физических лиц, так и юридических лиц)				
2.4.1.2	в пользу юридических лиц (осуществленных как в пределах Республики Абхазия, так и за ее пределы), из них:				
2.4.1.2.1	в погашение кредитов				
2.4.2	без использования систем денежных переводов, из них:				
2.4.2.1	осуществленные в пределах Республики Абхазия (в пользу как физических лиц, так и юридических лиц)				
2.4.2.2	в пользу юридических лиц (осуществленных как в пределах Республики Абхазия, так и за ее пределы), из них:				
2.4.2.2.1	в погашение кредитов				
Раздел 3. Сведения о платежах в разрезе способов их осуществления					
3.1	Через корреспондентские счета кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов, кроме открытых в Банке Абхазии, и счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях, всего, из них:				
3.1.1	электронным способом				
3.2	В пределах одного подразделения кредитной организации, всего, из них				
3.2.1	электронным способом				
3.3	Через платежную систему Банка Абхазии, из них:				
3.3.1	электронным способом				
Раздел 4. Сведения о переводах денежных средств в разрезе способов их осуществления					
4.1	Переводы, проведенные кредитной организацией (ее филиалом) со счетов клиентов: кредитных организаций (филиалов), банков-нерезидентов, всего, из них:				
4.1.1	на корреспондентские счета других кредитных организаций (филиалов), банков-нерезидентов, открытые в одном подразделении кредитной организации				

1	2	3	4	5	6
4.1.2	на корреспондентские счета, открытые другим кредитным организациям (филиалам), банкам-нерезидентам				
4.1.3	через платежную систему Банка Абхазии				

Руководитель (Ф. И. О.)

Главный бухгалтер (Ф. И. О.)

Исполнитель (Ф. И. О.)

Телефон:

«_____» _____ г.

**Порядок
составления и представления отчетности по форме 251
«Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных
через кредитную организацию (ее филиал)»**

1. Целью введения отчетности по форме 251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)» (далее Отчет) является получение Банком Абхазии информации, необходимой для формирования статистических данных в соответствии с международной практикой, установленной Банком международных расчетов, и проведения анализа состояния платежной системы.

2. Отчеты представляются кредитными организациями (их филиалами) (включая небанковские кредитные организации (их филиалы) Банку Абхазии не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

В разделе 1 Отчета указываются сведения по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом, в разделах 2,3,4 – сведения за отчетный период.

Показатели суммы платежей указываются в тысячах рублей, без десятичных знаков после запятой.

2.1. Кредитные организации, имеющие филиалы, представляют отчет в сводном виде и реально по каждому филиалу за подписями руководителя и главного бухгалтера филиала.

3. В разделе 1 Отчета указываются данные о счетах, открытых клиентам - резидентам и нерезидентам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, которые могут использоваться для проведения платежей.

По строке 1.1. в графах 3 и 4 Отчета указывается количество лицевых счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям на основании договора банковского счета на балансовых счетах №№401-408, которые могут использоваться для проведения платежей, в том числе для проведения платежей с использованием расчетных (дебетовых) карт и кредитных карт. Кроме того, расчетными небанковскими кредитными организациями (их филиалами) указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам на балансовом счете № 30214 в части юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. В графах 5, 6 Отчета указываются остатки денежных средств на указанных счетах на конец отчетного периода (по состоянию на отчетную дату).

По строке 1.2 в графах 3 и 4 Отчета указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам – физическим лицам на балансовых счетах №№408, 42301-42307, 42309-42315, 42601-42607, 42609-42615, 47603, 47605, 47608, 47609, которые могут использоваться для проведения платежей, в том числе с использованием расчетных (дебетовых) карт и кредитных карт. В графах 5, 6 Отчета указываются остатки денежных средств на указанных счетах на конец отчетного периода (по состоянию на отчетную дату).

В строках 1.1 и 1.2 Отчета указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам на отчетную дату на балансовых счетах, указанных в абзацах втором и третьем настоящего пункта, независимо от того, осуществлялись ли с них платежи в отчетном периоде.

По строке 1.2.1 Отчета указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам - физическим лицам на балансовых счетах №№40817, 40820.

По строкам 1.1.1, 1.2.2 Отчета указывается количество счетов из строк 1.1 и 1.2 Отчета соответственно, по которым с начала отчетного года (в отчетности на 1 апреля – в течение 3 месяцев, в отчетности на 1 июля, 1 октября, 1 января – соответственно в течение 6, 9, 12 месяцев) проводились операции по списанию денежных средств, включая платежи, совершенные с использованием расчетных (дебетовых) и кредитных карт, а также операции по выдаче наличных денег в случае невозможности выделения таких операций. В графе «Сумма» указываются остатки денежных средств на счетах (на отчетную дату),

по которым проводились операции. В строку 1.22 отчета не включаются счета, по которым проводились операции по возврату (частичному возврату) вклада наличными денежными средствами.

По строкам 1.1.1.1, 1.2.2.1 отчета указывается количество счетов из строк 1.1.1 и 1.2.2 Отчета соответственно, по которым клиенты могут направлять поручения или распоряжения дистанционным способом: по телекоммуникационным каналам связи, через сеть Интернет, с использованием мобильных телефонов, системы «Клиент-банк» и других способов дистанционного доступа к банковским счетам, в том числе количество счетов, открытых на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием расчетных (дебетовых) карт и кредитных карт.

В строки 1.1.1.1, 1.2.2.1 Отчета не включаются сведения о счетах, к которым обеспечен дистанционный доступ с применением сети Интернет или мобильного телефона для получения информации только о состоянии счета клиента.

По строкам 1.1.1.1.1, 1.2.2.1.1 Отчета указывается количество счетов из строк 1.1.1.1 и 1.2.2.1 Отчета соответственно, по которым клиенты могут направлять поручения или распоряжения о списании денежных средств с их счетов через сеть Интернет.

Сведения о таких счетах представляют кредитные организации (их филиалы), оказывающие услуги интернет-банкинга, клиенты которых в соответствии с договором о дистанционном банковском обслуживании счета могут управлять своими счетами.

По строке 1.2.2.1.2 Отчета указывается количество счетов из строки 1.2.2.1 Отчета, по которым клиенты могут направлять поручения или распоряжения о списании денежных средств с их счетов с использованием мобильных телефонов.

Сведения о счетах, по которым клиенты могут направлять поручения или распоряжения кредитной организации (ее филиалу) о списании денежных средств дистанционным способом с применением Интернет-банкинга или мобильного телефона, указываются по строкам 1.2.2.1.1 и 1.2.2.1.2 Отчета, независимо от способа проведения платежа, выбранного клиентом в отчетном периоде.

По строке 1.3 в графах 3 и 4 Отчета указывается количество корреспондентских счетов, открытых кредитной организацией (ее филиалом) другим кредитным организациям (их филиалам) и банкам-нерезидентам. Расчетными небанковскими кредитными организациями (их филиалами) указывается количество счетов участников расчетов, открытых кредитным организациям (их филиалам), в том числе другим расчетным небанковским кредитным организациям (их филиалам). В графах 5, 6 указываются остатки денежных средств на указанных счетах на конец отчетного периода (по состоянию на отчетную дату).

4. В разделах 2,3 Отчета указываются данные о безналичных платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. При этом в разделе 2 Отчета данные платежи указываются в разрезе расчетных документов и документов физических лиц, а в разделе 3 Отчета – в разрезе способов осуществления платежей: через корреспондентские счета кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов, счета участников расчетов; в пределах одного подразделения кредитной организации на счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, счета по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (ее филиала); через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка Абхазии.

Сведения о платежах включаются в Отчет в том периоде, когда они были проведены:

- через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка Абхазии;

- через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (их филиалах), в том числе расчетных небанковских кредитных организациях;

- через корреспондентские счета, открытые другим кредитным организациям (их филиалам), в том числе участникам расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях;
- через счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях;
- через корреспондентские счета, открытые в банках-нерезидентах (банкам-нерезидентам);
- в пределах одного подразделения кредитной организации на счета клиентов кредитной организации (ее филиала), счета по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (ее филиала).

Платежи, которые отражаются в бухгалтерском учете несколькими операциями (например, расчеты аккредитивами, расчеты чеками, начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам, начисление и уплата в бюджет налогов и сборов и тому подобное), включаются в Отчет в том периоде, в котором завершены расчеты.

При частичной оплате расчетного документа каждый платеж, проведенный в адрес получателя платежа в отчетном периоде платежным ордером, указывается в строке, соответствующей расчетному документу, на основании которого составлен платежный ордер.

В разделы 2 и 3 Отчета не включаются:

- платежи клиентов, проведенные с использованием платежных карт (их реквизитов);
- операции по списанию денежных средств со счетов клиентов кредитной организации (ее филиала) для выдачи наличных денежных средств, включая депонирование средств на эти цели;
- переводы денежных средств с одного счета клиента на другой его счет, открытые в одном подразделении кредитной организации (операции по переводу денежных средств с расчетного счета клиента на его депозитные, транзитные счета), операции по подкреплению денежной наличностью, по кассовому обслуживанию филиалов, по перечислению денежных средств между корреспондентскими счетами, открытыми в других кредитных организациях (их филиалах), по учету полученных и переданных средств, перераспределяемых между подразделениями кредитной организации, по выведению единого результата по совершенным за день расчетам между подразделениями кредитной организации, операции по конвертации одной валюты в другую и тому подобное;
- операции по перечислению обязательных резервов в Банк Абхазии;
- операции по погашению (кроме строк 2.4, 2.4.1, 2.4.1.1, 2.4.1.2, 2.4.1.2.1, 2.4.2, 2.4.2.1, 2.4.2.2, 2.4.2.2.1) и выдаче займов и (или) кредитов, включая межбанковские кредиты;
- операции по покупке кредитными организациями и их клиентами иностранной валюты, ценных бумаг и других финансовых активов, в том числе на бирже, в других кредитных организациях (их филиалах), у банков-нерезидентов, у клиентов кредитных организаций – продавцов ценных бумаг;
- операции по погашению векселей;
- операции по списанию денежных средств со счетов по учету сумм невыясненного значения;
- операции по возврату денежных средств.

5. В разделе 2 Отчета кредитная организация (ее филиал) указывает: совершенные в отчетном периоде платежи со счетов своих клиентов, не являющихся кредитными организациями (в том числе физических лиц), со счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (ее филиала) по ее собственным операциям в разрезе расчетных документов, представленных в кредитную организацию (ее филиал), составляющую Отчет, а также составленных самой кредитной организацией (ее филиалом) по ее собственной деятельности; поручения физических лиц на осуществление переводов без

открытия банковского счета, на основании которых кредитная организация составила расчетные документы и перечислила денежные средства в отчетном периоде.

В раздел 2 включаются все операции по уплате в безналичной форме процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам и комиссии (включая вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание клиентов, вознаграждение за открытие и ведение банковского счета, обслуживание платежных карт, дивиденды от вложений в ценные бумаги, проценты по кредитам и тому подобное), проведенные кредитной организацией (ее филиалом) на основании расчетных документов со счетов своих клиентов, не являющихся кредитными организациями, или со счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности.

Во всех строках раздела 2, кроме строк подраздела 2.3, данные о платежах в Отчете указывает кредитная организация (ее филиал), в которой (в котором) обслуживался плательщик.

Сведения о платежах, совершенных индивидуальными предпринимателями, указываются в строках подраздела 2.1 Отчета.

В строках подраздела 2.3 Отчета кредитная организация (ее филиал) указывает все совершенные в отчетном периоде платежи по финансово-хозяйственной деятельности, осуществленные от своего имени и за свой счет (включая платежи за коммунальные и другие услуги, платежи по уплате процентов по кредитам, вознаграждение за открытие и ведение своего корреспондентского счета, открытого в другой кредитной организации (банке-нерезиденте, Банке Абхазии), и тому подобное) в пользу своих клиентов или клиентов других кредитных организаций (их филиалов), в пользу других кредитных организаций (их филиалов), в пользу других кредитных организаций, банков-нерезидентов, Банка Абхазии, проведенные на основании расчетных документов, составленных самой кредитной организацией (ее филиалом), и расчетных документов, предъявленных кредитной организацией (ее филиалу) для расчетов по инкассо.

5.1. В строках 2.1.1, 2.2.1, 2.3.1 в графах 3-6 Отчета указываются общее количество и сумма платежей, проведенных в отчетном периоде на основании платежных поручений, распоряжений и поручений клиентов о проведении безналичных платежей, заявлений на перевод иностранной валюты, представленных клиентами в кредитную организацию (ее филиал), составляющую Отчет, а также составленных самой кредитной организацией (ее филиалом) по собственной деятельности.

В строку 2.3.1 Отчета не включаются платежные поручения, составленные кредитной организацией (ее филиалом) на основании документов, представленных физическими лицами в целях осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Платежи, проведенные в отчетном периоде с использованием системы СВИФТ, включаются в соответствующие строки 2.1.1, 2.2.1, 2.3.1 Отчета. Указанные платежи не включаются в строки 2.1.6, 2.2.6 и 2.3.6 Отчета.

5.2. В строках 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма платежей, проведенных кредитной организацией (ее филиалом) - банком-эмитентом в отчетном периоде на основании аккредитивов, составленных на основании заявлений на открытие аккредитива, представленных клиентами-плательщиками в кредитную организацию (ее филиал), а также составленных самой кредитной организацией (ее филиалом), в случае если кредитная организация (ее филиал) является плательщиком по аккредитиву. Расчеты, совершенные банком-эмитентом по аккредитивам, указываются в Отчете как платежи клиентов или самих банков в том периоде, в котором завершены операции по исполненному (частично исполненному) аккредитивам.

5.3. В строках 2.1.3, 2.2.3, 2.3.3 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма платежей (кроме перечисленных в подпункте 4.2 пункта 4 настоящего Порядка), проведенных исполняющей кредитной организацией (ее филиалом) со счетов плательщиков, а также со счетов по учету ее финансово-хозяйственной деятельности в отчетном пе-

рию на основании платежных требований, поступивших в кредитную организацию плательщика (ее филиал).

5.4. В строках 2.1.4, 2.2.4, 2.3.4 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма платежей (кроме перечисленных в подпункте 4.2 пункта 4 настоящего Порядка), проведенных исполняющей кредитной организацией (ее филиалом) в отчетном периоде со счетов плательщиков, а также со счетов по учету ее финансово-хозяйственной деятельности на основании поступивших в кредитную организацию плательщика (ее филиал) инкассовых поручений.

5.5. В строках 2.1.5, 2.2.5, 2.3.5 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма безналичных платежей, проведенных кредитной организацией (ее филиалом) - плательщиком в адрес получателей платежа (чекодержателей) в отчетном периоде на основании чеков, поступивших в кредитную организацию (ее филиал).

Операции выдачи наличных денег с использованием чеков в Отчете не указываются.

5.6. В строках 2.1.6, 2.2.6, 2.3.6 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма платежей (кроме перечисленных в подпункте 4.2 пункта 4 настоящего Порядка), проведенных кредитной организацией (ее филиалом) в отчетном периоде на основании банковских ордеров:

со счетов своих клиентов, не являющихся кредитными организациями, на счета по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (ее филиала);

со счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (ее филиала) на счета клиентов (кредитных организаций, физических лиц, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), открытые в головном офисе или филиале этой кредитной организации.

В строках 2.1.6.1, 2.2.6.1, 2.3.6.1 указываются платежи, перечисленные в абзацах первом - третьем настоящего подпункта, в части:

уплаты (списания) комиссии;

уплаты (списания) процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам.

5.7. В строках 2.1.1.1 и 2.2.1.1 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма платежей, направленных клиентами в кредитную организацию электронным способом (в том числе по телекоммуникационным каналам связи, через сеть Интернет, посредством мобильных телефонов, с использованием системы "Клиент-банк" и тому подобное) с использованием платежных поручений или распоряжений о проведении безналичных платежей.

5.8. В строках 2.1.1.1.1, 2.2.1.1.1 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма платежей, проведенных кредитной организацией (ее филиалом) в отчетном периоде на основании платежных поручений или распоряжений о проведении безналичных платежей, представленных клиентами в кредитную организацию (ее филиал) через сеть Интернет, в том числе посредством системы "Клиент-банк", предусматривающей использование сети Интернет.

5.9. В строке 2.2.1.1.2 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма платежей, проведенных кредитной организацией (ее филиалом) в отчетном периоде на основании платежных поручений или распоряжений о проведении безналичных платежей, представленных клиентами - физическими лицами в кредитную организацию (ее филиал) с использованием мобильных телефонов.

5.10. В строке 2.4 Отчета указываются количество и сумма поручений физических лиц на перевод без открытия банковского счета плательщику, предоставленных в отчетном периоде физическими лицами непосредственно в подразделение кредитной организа-

ции (ее филиала) либо посредством банкоматов*, либо других программно-технических средств (далее - переводы физических лиц без открытия банковского счета). При этом в строку 2.4 Отчета включаются сведения о следующих переводах физических лиц без открытия банковского счета, осуществленных как в пределах Республики Абхазия, так и за ее пределы:

в пользу физического лица-переводополучателя на банковский счет, открытый ему в другом подразделении данной кредитной организации либо в другой кредитной организации, либо в банке-нерезиденте;

в пользу физического лица-переводополучателя без открытия банковского счета переводополучателю;

в пользу юридического лица, в том числе в целях оплаты услуг мобильной связи, интернет-провайдеров, телевидения, электросвязи, жилищно-коммунальных услуг, уплаты налогов и сборов, штрафов и тому подобного, а также в целях погашения выданных физическому лицу этим юридическим лицом займов и (или) кредитов.

В строке 2.4 в графах 3-6 Отчета сведения о переводах физических лиц без открытия банковского счета указывает только то подразделение кредитной организации, в котором от физического лица были приняты наличные деньги в целях их дальнейшего перевода с участием кассового работника этого подразделения или без его участия посредством банкоматов либо других программно-технических средств (независимо от основания возникновения права их использования).

При этом в строку 2.4 Отчета не включаются сведения о комиссии, взимаемой с физического лица при осуществлении им перевода денежных средств без открытия банковского счета.

В настоящем Отчете к переводам физических лиц без открытия банковского счета не относятся операции по внесению физическим лицом наличных денежных средств:

на банковский счет, открытый ему или другому физическому лицу в этом подразделении кредитной организации;

в целях погашения кредита, выданного ему в этом подразделении кредитной организации.

В строке 2.4.1 Отчета указываются количество и сумма всех переводов физических лиц без открытия банковского счета, указанных в абзацах первом - пятом настоящего подпункта и осуществленных с использованием системы денежных переводов.

При этом в строке 2.4.1.1 Отчета указываются количество и сумма переводов физических лиц без открытия банковского счета в пользу физических лиц или юридических лиц, отправка и получение которых осуществлялись в пределах Республики Абхазия.

В строке 2.4.1.2 Отчета указываются количество и сумма переводов физических лиц без открытия банковского счета в пользу юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей с использованием систем денежных переводов, осуществленных как в пределах Республики Абхазия, так и за ее пределы. Из них в строке 2.4.1.2.1 Отчета указываются количество и сумма переводов в пользу юридических лиц в целях погашения займов и (или) кредитов без предварительного зачисления денежных средств на банковский счет физического лица, которому выдан займ и (или) кредит.

В строке 2.4.2 Отчета указываются количество и сумма переводов физических лиц без открытия банковского счета, указанных в абзацах первом - пятом настоящего подпункта и осуществленных без использования систем денежных переводов.

* Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием банковских карт, и передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

При этом в строке 2.4.2.1 Отчета указываются количество и сумма переводов физических лиц без открытия банковского счета в пользу физических лиц или юридических лиц, отправка и получение которых осуществлялись в пределах Республики Абхазия.

В строке 2.4.2.2 Отчета указываются количество и сумма переводов физических лиц без открытия банковского счета в пользу юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей без использования систем денежных переводов, осуществленных как в пределах Республики Абхазия, так и за ее пределы. Из них в строке 2.4.2.2.1 Отчета указываются количество и сумма переводов в пользу юридических лиц в целях погашения займов и (или) кредитов без предварительного зачисления денежных средств на банковский счет физического лица, которому выдан займ и (или) кредит.

Количество и сумма переводов физических лиц без открытия банковского счета перевододателю (в том числе в целях погашения займов и (или) кредитов), перечисленных на банковский счет физического лица-переводополучателя, открытый в другом подразделении кредитной организации либо в другой кредитной организации, либо банке-нерезиденте, указываются:

в строках 2.4.1 и (или) 2.4.1.1 Отчета - при осуществлении указанных переводов с использованием систем денежных переводов;

в строках 2.4.2 и (или) 2.4.2.1 Отчета - при осуществлении указанных переводов без использования систем денежных переводов.

6. В разделе 3 Отчета кредитная организация (ее филиал) указывает включенные ею (им) в раздел 2 Отчета платежи (подразделы 2.1, 2.2, 2.3 Отчета) и переводы физических лиц без открытия банковского счета (строка 2.4 Отчета, кроме операций по погашению кредита, займа) в разрезе способов их осуществления.

6.1. В строке 3.1 Отчета отражаются количество и сумма указанных в разделе 2 Отчета платежей (подразделы 2.1, 2.2, 2.3 Отчета) и переводов физических лиц без открытия банковского счета (строка 2.4 Отчета, кроме операций по погашению кредита, займа), проведенных кредитной организацией (ее филиалом) через корреспондентские счета, открытые другим кредитным организациям (их филиалам), в других кредитных организациях (их филиалах), банкам-нерезидентам, в банках-нерезидентах и через счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях.

6.2. В строке 3.3 Отчета включаются указанные в разделе 2 Отчета переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета (строка 2.4 Отчета, кроме операций по погашению кредита, займа) и платежи со счетов клиентов кредитной организации (ее филиала), в том числе участников расчетов (подразделы 2.1 и 2.2 Отчета), со счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (ее филиала) (подраздел 2.3 Отчета), проведенные в пределах одного подразделения кредитной организации (ее филиала) на счета других клиентов кредитной организации (ее филиалов), в том числе участников расчетов, на счета по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (ее филиала).

6.3. В строке 3.4 Отчета отражаются количество и сумма указанных в разделе 2 Отчета платежей (подразделы 2.1, 2.2, 2.3 Отчета) и переводов физических лиц без открытия банковского счета (строка 2.4 Отчета, кроме операций по погашению кредита, займа), проведенных кредитной организацией (ее филиалом) через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка Абхазии.

6.4. В строках 3.1.1, 3.2.1, 3.4.1 Отчета указываются количество и сумма платежей, переданных в электронном виде в другую кредитную организацию (ее филиал), в подразделение расчетной сети Банка Абхазии (строка 3.4.1).

6.5. В строке 3.3.1 Отчета указываются количество и сумма платежей, при которых поручение или распоряжение на перечисление денежных средств клиентом-плательщиком передается в подразделение кредитной организации электронным способом (по телекоммуникационным каналам связи, через сеть Интернет, с использованием мобильных телефонов, с использованием системы "Клиент-банк" и других систем дистанционного бан-

ковского обслуживания), либо этим подразделением кредитной организации составляется электронный платежный документ (на основании распоряжения плательщика, поступившего на бумажном носителе, или по собственным платежам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью) в адрес получателя платежа, который имеет дистанционный доступ к своему банковскому счету.

Платежи, проведенные подразделением кредитной организации на основании сформированных с использованием программно-технических средств расчетных документов, указываются в строке 3.3.1 Отчета, в случае если этим подразделением кредитной организации составляется электронный платежный документ в адрес получателя платежа, который имеет дистанционный доступ к своему банковскому счету.

7. Раздел 4 Отчета заполняется кредитными организациями (их филиалами), которые в отчетном периоде осуществляли переводы денежных средств со счетов своих клиентов: кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов.

7.1. В строке 4.1 Отчета указываются количество и сумма переводов денежных средств, проведенных в отчетном периоде кредитной организацией (ее филиалом) со счетов своих клиентов (корреспондентских счетов, счетов доверительных управляющих (балансовый счет N 40701) кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов) в пользу переводополучателей:

через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка Абхазии;

через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (их филиалах), в том числе в расчетных небанковских кредитных организациях;

через корреспондентские счета, открытые другим кредитным организациям (их филиалам), в том числе участникам расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях;

через корреспондентские счета, открытые в банках-нерезидентах (банкам-нерезидентам);

в пределах одного подразделения кредитной организации.

Расчетная небанковская кредитная организация (ее филиал), кроме того, указывает количество и сумму переводов денежных средств, проведенных в отчетном периоде со счетов своих клиентов (кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов), являющихся участниками расчетов.

Переводополучателем может являться кредитная организация (ее филиал), банк-нерезидент, юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, физическое лицо.

Операции по получению наличных денег кредитной организацией (ее филиалом), банком-нерезидентом со своего корреспондентского счета, включая операции по депонированию денежных средств на эти цели, в строке 4.1 Отчета не указываются.

7.1.1. В строке 4.1.1 Отчета указываются количество и сумма межбанковских переводов денежных средств, проведенных в отчетном периоде в пределах одного подразделения кредитной организации, со счетов одних клиентов этого подразделения (корреспондентских счетов, счетов доверительных управляющих (балансовый счет N 40701) кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов) на счета других клиентов этого подразделения (корреспондентские счета, счета доверительных управляющих (балансовый счет N 40701) кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов), в том числе с использованием счетов для осуществления клиринга (балансовые счета NN 47422 (47423), 30232 (30233)).

Кроме того, расчетная небанковская кредитная организация (ее филиал) указывает количество и сумму межбанковских переводов денежных средств, проведенных в отчетном периоде в пределах одного своего подразделения со счетов одних клиентов этого подразделения (счетов кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов, являющихся участниками расчетов, (Дебет балансового счета N 30214) на счета других клиентов этого подразделения (счета кредитных организаций (их филиалов), банков-

нерезидентов, являющихся участниками расчетов, (Кредит балансового счета N 30214), в том числе с использованием счетов для осуществления клиринга (балансового счета NN 30218).

7.1.2. В строке 4.1.2 Отчета указываются количество и сумма межбанковских переводов денежных средств, проведенных в отчетном периоде со счетов клиентов одного подразделения кредитной организации (корреспондентских счетов, счетов доверительных управляющих (балансовый счет N 40701) кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов) на счета клиентов другого подразделения этой кредитной организации (корреспондентские счета, счета доверительных управляющих (балансовый счет N 40701) кредитных организаций (их филиалов).

Кроме того, расчетная небанковская кредитная организация (ее филиал) указывает количество и сумму межбанковских переводов денежных средств, проведенных в отчетном периоде со счетов клиентов одного своего подразделения (счетов кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов, являющихся участниками расчетов (Дебет балансового счета N 30214) на счета клиентов другого своего подразделения (счета кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов, являющихся участниками расчетов, (Кредит балансового счета N30214).

7.1.3. В строке 4.1.3 Отчета указываются количество и сумма переводов денежных средств, проведенных в отчетном периоде через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка Абхазии.