

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 27.12.2013 N 157-У, от 26.05.2015 N 186-У, от 16.12.2016 N 215-У)

Утверждено
Правлением
Банка Абхазии
27 января 2006 г.
(протокол N 3)

**ПОЛОЖЕНИЕ 12-П
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ (РАЗМЕЩЕНИЯ)
КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
И ИХ ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии со статьей 56 закона "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" Банк Абхазии настоящим Положением устанавливает порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам, в том числе другим банкам (здесь и далее по тексту - "клиенты банка") - юридическим и физическим лицам независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные, корреспондентские счета в данном банке, и возврату (погашению) клиентами банков полученных денежных средств, а также бухгалтерский учет указанных операций.

(п. 1.1 в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

1.2. В целях настоящего Положения под размещением (предоставлением) банком денежных средств понимается заключение между банком и клиентом банка договора, составленного с учетом требований законодательства Республики Абхазия. В соответствии со статьей 1 закона "О банках и банковской деятельности" банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществляет возврат полученных денежных средств в соответствии с условиями договора.

Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться в рублях Российской Федерации, в долларах США и евро с соблюдением требований действующего законодательства.

1.3. Настоящее Положение не регулирует взаимоотношения между Банком Абхазии и банками по размещению денежных средств. Указанные взаимоотношения регламентируются законодательством Республики Абхазия и соответствующими нормативными актами Банка Абхазии.

1.4. Настоящее Положение не регулирует отношения по открытию и ведению банковских счетов клиентов банков. Этот порядок регламентируется законодательством Республики Абхазии и соответствующими нормативными актами Банка Абхазии.

1.5. Настоящее Положение не регламентирует операции по предоставлению (размещению) банками средств, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт, а также операции банка по размещению средств банка в ценные бумаги (облигации, депозитные сертификаты, векселя и другие долговые обязательства эмитентов). Эти операции

регламентируются законодательством Республики Абхазии и соответствующими нормативными актами Банка Абхазии.

1.6. Настоящее Положение применяется банком и его филиалами, уполномоченными совершать операции по размещению денежных средств от имени банка на основании положений, утверждаемых создавшим их банком.

1.7. Банк разрабатывает и утверждает соответствующие внутренние документы, определяющие его политику по размещению (предоставлению) средств, а также учетную политику и подходы к ее реализации, документы определяющие процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств, документы, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка, включающие внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов банка.

Содержание указанных документов не должно противоречить действующему законодательству Республики Абхазия, нормативным актам Банка Абхазии и настоящему Положению.

1.8. Настоящее Положение применяется к небанковским кредитным организациям в части, соответствующей статусу небанковской кредитной организации, установленному действующим гражданским и банковским законодательством, а также нормативными актами Банка Абхазии.

2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ (РАЗМЕЩЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ БАНКА

2.1. До принятия решения о целесообразности предоставления денежных средств клиенту, банк-кредитор должен тщательно изучить все представленные заемщиком - юридическим лицом документы (копии учредительных документов, бухгалтерскую, статистическую и финансовую отчетность (баланс и приложения к нему, расшифровки отдельных показателей деятельности) на последнюю отчетную дату (банк вправе потребовать бухгалтерскую отчетность на более раннюю отчетную дату, за прошедший год) бизнес-план; технико-экономическое обоснование, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитруемой сделки, провести проверку достоверности кредитруемой сделки, изучить кредитную историю клиента-заемщика, открытая часть которой в виде кредитного отчета предоставляется автоматизированной информационной системой "Реестр кредитных историй", проанализировать наличие или отсутствие задолженности по обязательствам клиента-заемщика, в том числе просроченной, проверить полномочия должностных лиц клиента-заемщика, подписывающих договор на предоставление денежных средств, проверить наличие и качество обеспечения (залога, банковской гарантии, поручительства и др.), оценить полученную информацию.

От клиентов-заемщиков, не обслуживаемых в потенциальном банке-кредиторе (т.е. не имеющих корреспондентского, расчетного, текущего счета), кроме указанных выше документов и информации, запрашивается карточка образцов подписей лиц, уполномоченных подписывать соответствующие договоры с банком и распоряжаться денежными средствами организации-заемщика.

(п. 2.1. в ред. Указания Банка Абхазии от 26.05.2015 N 186-У)

2.2. До принятия решения о целесообразности предоставления денежных средств заемщику - физическому лицу (индивидуальному предпринимателю), банк-кредитор должен оценить качество, предоставляемого заемщиком обеспечения (залога, банковской гарантии, поручительства), изучить кредитную историю клиента-заемщика, открытая часть которой в виде кредитного отчета предоставляется автоматизированной информационной системой "Реестр кредитных историй", проанализировать наличие или отсутствие задолженности по обязательствам клиента-заемщика, в том числе просроченной. Физическое - лицо, испрашивающее ссуду на потребительские цели, должно документально подтвердить источник регулярного дохода.

Предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица и испрашивающие ссуду на производственные цели должны документально подтвердить свое право заниматься предпринимательской деятельностью (предоставить копию соответствующего свидетельства, лицензии).

(п. 2.2. в ред. Указания Банка Абхазии от 26.05.2015 N 186-У)

2.3. До принятия решения о целесообразности предоставления денежных средств следует проводить встречи с потенциальным заемщиком банка. Такие встречи с клиентом-заемщиком следует проводить на регулярной основе и в дальнейшем, в течение срока действия договора.

(п. 2.3. в ред. Указания Банка Абхазии от 26.05.2015 N 186-У)

2.4. Решение о предоставлении денежных средств банк должен принимать на основе анализа финансового состояния заемщика; уровня его кредито- и платежеспособности; качества и ликвидности предлагаемого заемщиком обеспечения; расчета достаточности предоставленного обеспечения по размещаемым денежным средствам с учетом причитающихся процентов и возможных издержек банка-кредитора по получению исполнения; оценки рисков, связанных с кредитованием конкретного клиента, в том числе анализа кредитного риска, валютного риска (при предоставлении денежных средств в иностранной валюте), отраслевого риска (анализируется состояние отрасли, к которой относится заемщик) и других рисков.

2.5. Решение о выдаче крупных кредитов (25% и выше от собственного капитала на одного заемщика (все выданные кредиты совокупно) или группу взаимосвязанных заемщиков) в обязательном порядке должно приниматься Правлением или Советом банка, в зависимости от того, кому делегируются данные полномочия учредителями.

2.6. После принятия решения о предоставлении денежных средств уполномоченными специалистами банка-кредитора производится подготовка текста договора.

Оформление сделки по предоставлению денежных средств осуществляется путем заключения между банком и клиентом банка соответствующего договора (генерального кредитного договора, кредитного договора, депозитного договора, договора займа, договора банковского счета, другого договора на размещение средств, составленного с учетом требований законодательства Республики Абхазия). В договоре определяются основные условия предоставления и возврата (погашения) размещаемых банком денежных средств. При этом в кредитном договоре могут быть определены цели, на которые предоставляется кредит.

2.7. В качестве одного из условий кредитного договора следует предусматривать право банка расторгнуть кредитный договор досрочно в случае нарушения клиентом-заемщиком предусмотренных кредитным договором обязательств. Клиенту-заемщику может быть предоставлено договором право в силу обоснованных причин не использовать кредитную линию полностью.

2.8. Договор подписывается:

1) с одной стороны - руководителем банка и главным бухгалтером банка либо лицами, которые письменно (соответствующими приказами) уполномочены на заключение указанных договоров;

2) с другой стороны - руководителем и главным бухгалтером заемщика - юридического лица или физическим лицом (при заключении договора с клиентом - физическим лицом).

Договор должен быть скреплен отпечатками печатей банка-кредитора и заемщика - юридического лица.

Изменять условия договора имеют право вышеназванные уполномоченные лица при достижении взаимного согласия, либо в соответствии с положениями, содержащимися в договоре

или вытекающими из действующего законодательства. Все изменения условий договора оформляются дополнительными соглашениями к договору. Документы, подтверждающие факт размещения (предоставления) денежных средств, в том числе договор, дополнительные соглашения к нему, договоры залога и другие договоры, копии распоряжений, переписка с клиентом хранятся в досье клиента-заемщика, ведущимся банком-кредитором.

Документом, свидетельствующим о факте предоставления денежных средств клиенту, является выписка по корреспондентскому, расчетному, текущему счету клиента, а также ссудному или межбанковскому депозитному счету либо счету по учету прочих размещенных средств.

2.9. Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

2.9.1. юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет/субсчет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее по тексту настоящего Положения - банковский счет клиента-заемщика), в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

2.9.2. физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица, под которым в целях настоящего Положения понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка;

2.10. Предоставление (размещение) банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на указанные в п. 2.8. настоящего Положения банковские счета, либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу;

2) открытием кредитной линии, т.е. заключением договора, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре (далее по тексту настоящего Положения - "лимит выдачи");

б) в период действия договора размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным договором лимита (далее по тексту настоящего Положения - "лимит задолженности").

При этом, банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующий договор обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий с одновременным выполнением установленных настоящим подпунктом требований.

Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном договоре, либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств.

В целях настоящего Положения под открытием кредитной линии следует понимать также заключение договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое (единовременное) предоставление денежных средств клиенту-заемщику;

3) кредитованием банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика ("овердрафт"), если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка;

4) участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

5) другими способами, не противоречащими действующему законодательству и настоящему Положению.

2.11. Предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту-заемщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

2.11.1. В распоряжении указывается:

- номер и дата договора;
- сумма предоставляемых (размещаемых) средств;
- размер процентной ставки;
- срок уплаты процентов;
- срок/сроки (дата) погашения (возврата) средств;
- стоимость залога (если имеется договор залога);
- сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство (если они оформлены);
- при необходимости и другая информация, установленная внутренними правилами оформления кредитных операций.

2.11.2. Указанное распоряжение на предоставление (размещение) денежных средств передается в бухгалтерию банка для помещения в документы дня.

2.12. В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к кредитному договору об изменении сроков (предоставления средств по частям, погашения средств, включая уплату процентов) и/или процентных ставок и других условий составляется распоряжение за подписью уполномоченного должностного лица банка бухгалтерскому подразделению банка.

2.13. Уполномоченное подразделение банка организует ежедневный контроль за сроками погашения (возврата) клиентами-заемщиками предоставленных им денежных средств и уплатой процентов по ним, в том числе за состоянием просроченной задолженности по кредитам клиентов-заемщиков и своевременно предпринимает необходимые меры к ее погашению.

2.14. Банк определяет порядок формирования досье клиентов-заемщиков и организует их хранение в течение не менее 5 лет, а по истечении установленных сроков хранения передает их в архив, где досье клиентов хранятся в установленном соответствующими нормативными актами порядке. Указанная работа осуществляется под руководством руководителя соответствующего подразделения банка, в компетенцию которого входит размещение средств у клиентов.

3. ВОЗВРАТ КЛИЕНТОМ-ЗАЕМЩИКОМ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЕМУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ ПО НИМ

3.1. Погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производится в следующем порядке:

1) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению (если банк-кредитор является обслуживающим банком);

2) путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с банковского счета клиента-заемщика обслуживающим банком на основании инкассового поручения банка-кредитора, при условии, если кредитным договором предусмотрена такая возможность списания денежных средств без распоряжения клиента-владельца счета (при этом клиент-заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его банковский счет, о своем согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным кредитным договором, при этом обязательно указывает данные, позволяющие при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление);

3) путем перечисления средств со счетов клиентов-заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов-заемщиков - физических лиц через другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу банка-кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам-заемщикам, являющимся работниками банка-кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

Дата погашения основного долга и уплаты процентов указывается в кредитном договоре. Кредитный договор должен содержать положение о возможности досрочного погашения основного долга, если такую возможность банк-кредитор предоставляет заемщику.

3.2. В установленный кредитным договором день (являющийся датой погашения основного долга и/или уплаты процентов по нему) работник бухгалтерии, ответственный за ведение счета клиента-заемщика, на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом банка, производит либо оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов и/или погашения основного долга, либо при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком своих обязательств по договору переносит задолженность по основному долгу и/или начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и/или просроченных процентов.

3.3. Срок оплаты основного долга, установленный кредитным договором может быть продлен (пролонгирован) банком в соответствии с письменной просьбой клиента и указанием в ней уважительных причин, которые повлекли неисполнение обязательств заемщика перед банком. (в ред. Указания Банка Абхазии от 16.12.2016 N 215-У)

3.4. В соответствии со статьей 39 закона "О банках и банковской деятельности" банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента-должника. (в ред. Указания Банка Абхазии от 16.12.2016 N 215-У)

4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТУ-ЗАЕМЩИКУ В БАЛАНСЕ БАНКА-КРЕДИТОРА

4.1. Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту-заемщику, который обслуживается в банке-кредиторе

4.1.1. Зачисление денежных средств на счет клиента-заемщика юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

Дебет счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета NN 320-323, 40308, 442-454, 456 - активные счета)

Кредит банковского счета клиента-заемщика (балансовые счета NN 30109, 30111, 30112, 30113, 402,404,405, 406,407,408).

4.1.2. Предоставление средств клиенту-заемщику - физическому лицу:

Дебет счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета NN 455, 457 - активные счета)

Кредит балансового счета N 20202 "Касса кредитных организаций" - при предоставлении средств (выдаче кредита) наличными деньгами или счета по учету вкладов (депозитов) (балансовые счета NN 423, 426) - при предоставлении средств (выдаче кредита) в безналичном порядке.

4.2. Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту-заемщику, который обслуживается в другом банке

4.2.1. Зачисление денежных средств на счет клиента-заемщика (юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица, физического лица):

Дебет счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета NN 320-323, 40308, 442-457 - активные счета)

Кредит корреспондентского счета (NN 30102, 30104, 30110, 30114).

4.3. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредитов путем открытия клиенту-заемщику кредитной линии и в форме "овердрафта".

Бухгалтерские проводки по балансовым счетам осуществляются в порядке, изложенном в пунктах 4.1 и 4.2 настоящего Положения. При этом, в случае открытия клиенту-заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств, определенному договором на предоставление денежных средств. В случае, если фактический срок предоставления отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) могут учитываться банком-кредитором на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

4.3.1. Операции по предоставлению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту-заемщику "лимита выдачи":

4.3.1.1. В день, определенный договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту-заемщику "лимита выдачи" отражается на внебалансовом счете N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счет N 99998

Кредит счет N 91302

4.3.1.2. При предоставлении клиенту-заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии на указанную сумму осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 91302

Кредит счета N 99998

4.3.1.3. При предоставлении клиенту-заемщику последней части кредита (последнего транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 91302

Кредит счета N 99998.

При этом внебалансовый счет N 91302 закрывается.

4.3.2. Операции по предоставлению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту-заемщику "лимита задолженности":

4.3.2.1. В день, определенный договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту-заемщику "лимита задолженности" отражается на внебалансовом счете N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт", а также "под лимит задолженности" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счета N 99998

Кредит счета N 91309

4.3.2.2. При предоставлении клиенту-заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 91309

Кредит счета N 99998.

4.3.3. В случае, если договором об открытии кредитной линии одновременно предусматриваются установление клиенту-заемщику "лимита выдачи" и "лимита задолженности", а также иные условия, регулирующие размер открытой клиенту-заемщику кредитной линии, то внебалансовый учет величины неиспользованного клиентом-заемщиком лимита получения денежных средств по такого рода договорам осуществляется в порядке, определенном пп. 4.3.2 настоящего Положения. При этом, в течение всего срока действия договора об открытии кредитной линии на внебалансовом счете N 91309 должна отражаться фактическая (реальная) величина условных обязательств банка-кредитора по предоставлению денежных средств клиенту-заемщику, определяемая как минимальное значение всех предусмотренных соответствующим договором количественных ограничений размера кредитной линии, действующих на соответствующий день (дату).

4.3.4. Операции по предоставлению кредитов в форме "овердрафта":

4.3.4.1. В день, определенный договором банковского счета (договором вклада/депозита), либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций по предоставлению денежных средств в порядке, установленном подпунктом 3) пункта 2.2 Положения, клиенту-заемщику открывается лицевой счет на балансовых счетах второго порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете ("овердрафт")" (для заемщиков - физических лиц "Кредит, предоставленный при недостатке

средств на депозитном счете ("овердрафт")) на весь срок действия соответствующего договора банковского счета (договора вклада/депозита) либо дополнительного соглашения к нему.

Одновременно сумма установленного клиенту-заемщику лимита по предоставлению кредитов в форме "овердрафта" отражается на внебалансовом счете N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт", а также "под лимит задолженности" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счета N 99998;

Кредит счета N 91309.

4.3.4.2. При списании денежных средств с банковского счета клиента-заемщика сверх имеющегося на нем остатка, образовавшееся на конец операционного дня дебетовое сальдо по банковскому счету клиента-заемщика перечисляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет лицевого счета на балансовых счетах второго порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете ("овердрафт"))

Кредит банковского счета клиента-заемщика

и одновременно производится уменьшение суммы неиспользованного клиентом-заемщиком лимита по предоставлению кредитов в форме "овердрафта" по внебалансовому учету:

Дебет счета N 91309

Кредит счета N 99998.

5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ВОЗВРАТУ (ПОГАШЕНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В БАЛАНСЕ БАНКА-КРЕДИТОРА

5.1. Бухгалтерский учет операций по возврату денежных средств клиентом-заемщиком, который обслуживается в банке-кредиторе:

5.1.1. возврат денежных средств со счета клиента-заемщика - юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

Дебет счета клиента-заемщика (балансовые счета NN 30109, 30111, 30112, 30113, 402,404,405,406,407,408 - пассивные счета);

Кредит счета по учету размещенных денежных средств, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета NN 320-323, 40308, 442-454, 456 - активные счета);

5.1.2. возврат денежных средств клиентом-заемщиком - физическим лицом:

Дебет счета N 20202 "Касса кредитных организаций" - при возврате средств (погашении кредита) наличными деньгами;

или счета по учету депозитов физических лиц, по лицевому счету вкладчика (балансовые счета N 423, 426 - при возврате средств (погашении кредита) в безналичном порядке;

или счета по учету расчетов с работниками банка по оплате труда по лицевому счету работника (балансовый счет N 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда") - при возврате средств (погашении кредита), предоставленного сотруднику банка;

Кредит счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета N 455, 457 - активные счета).

5.2. Бухгалтерский учет операций по возврату денежных средств клиентом-заемщиком, который обслуживается в другом банке.

Поступление денежных средств от клиента-заемщика - юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица, физического лица на корреспондентский счет банка-кредитора:

Дебет корреспондентского счета (N 30102, 30104, 30106, 30110, 30114);

Кредит счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета N 320-323, 40308, 442-457 - активные счета).

5.3. Погашение (возврат) кредитов, предоставленных в рамках открытой клиенту-заемщику кредитной линии и в форме "овердрафта".

Бухгалтерские проводки по возврату денежных средств (погашению кредита), отражаемые по балансовым счетам, осуществляются в порядке, определенном в п. п. 5.1 и 5.2.

5.3.1. Операции по погашению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту-заемщику "лимита выдачи":

5.3.1.1. При погашении (полном/частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, неиспользованный клиентом-заемщиком "лимит выдачи" на внебалансовом счете N 91302 не восстанавливается.

5.3.1.2. При прекращении действия договора об открытии кредитной линии (в случае если клиент-заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором "лимит выдачи"), по внебалансовому учету осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счет N 913024;

Кредит счет N 99998.

При этом счет N 91302 закрывается. Указанный счет может закрываться и по окончании срока, в течение которого клиент-заемщик может воспользоваться правом на получение денежных средств (кредита).

5.3.2. Операции по погашению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту-заемщику "лимита задолженности":

5.3.2.1. При погашении (полном/частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, на сумму возвращенных банку-кредитору денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 99998;

Кредит счета N 91309.

5.3.2.2. При прекращении действия договора об открытии кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 91309;

Кредит счета N 99998.

При этом внебалансовый счет N 91309 закрывается.

5.3.3. В случае, если договором об открытии кредитной линии одновременно предусматриваются установление клиенту-заемщику "лимита выдачи" и "лимита задолженности", а также иные условия, регулирующие размер открытой клиенту-заемщику кредитной линии, то внебалансовый учет величины неиспользованного клиентом-заемщиком лимита получения денежных средств по такого рода договорам осуществляется в порядке, определенном п. п. 5.3.2 настоящего Положения.

5.3.4. Операции по погашению кредитов в форме "овердрафта":

5.3.4.1. Лицевой счет на балансовых счетах второго порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете ("овердрафт")" обнуляется при полном погашении клиентом-заемщиком кредита, предоставленного в форме "овердрафта", и закрывается по истечении срока действия соответствующего договора.

5.3.4.2. При погашении (полном/частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту на сумму возвращенных банку-кредитору денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 99998;

Кредит счета N 91309.

5.3.4.3. При прекращении действия договора банковского счета либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций, предусмотренных подпунктом 3) подпункта 2.2 Положения, осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 91309;

Кредит счета N 99998.

При этом внебалансовый счет N 91309 закрывается.

5.3.5. В день, определенный дополнительным соглашением к договору об открытии кредитной линии, предусматривающим изменение установленного клиенту-заемщику лимита получения денежных средств в рамках открытой кредитной линии либо в форме "овердрафта", осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

- на сумму увеличения установленного клиенту-заемщику лимита получения денежных средств (дополнительно к неиспользованному клиентом-заемщиком лимиту в случае его наличия):

Дебет счета N 99998;

Кредит счета N 91302

или счета N 91309;

- на сумму уменьшения установленного клиенту-заемщику лимита получения денежных средств (сокращается величина неиспользованного клиентом-заемщиком лимита):

Дебет счета N 91302

или счета N 91309;

Кредит счета N 99998.

5.4. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по возврату банку-кредитору суммы основного долга (ее части) в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, а также в случае возникновения иных оснований, предусмотренных законом или нормативными актами Банка Абхазии, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу. При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета по учету просроченной задолженности, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета NN 324, 40310, 458 - активные счета);

Кредит счета по учету размещенных денежных средств, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета NN 320-323, 40308, 442-457).

5.5. При погашении просроченной задолженности по размещенным денежным средствам осуществляются бухгалтерские проводки в порядке, аналогичном изложенному в пунктах 5.1., 5.2., 5.3., 5.4., но в корреспонденции с балансовыми счетами учета просроченной задолженности (балансовые счета NN 324, 458, 40310 - активные счета).

5.6. При отсрочке погашения предоставленных (размещенных) денежных средств и заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок действия договора, делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета по учету размещенных денежных средств с новым сроком погашения, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета NN 320-323, 442-457);

Кредит счета по учету размещенных денежных средств со старым сроком погашения, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета NN 320-323, 442-457).

6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ПОЛУЧЕНИЯ И ВОЗВРАТА ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В БАЛАНСЕ БАНКА-ЗАЕМЩИКА

6.1. Бухгалтерский учет предоставленных (размещенных) банком-кредитором денежных средств в балансе банка-заемщика

6.1.1. Получение денежных средств банком-заемщиком оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет корреспондентского счета банка-заемщика (балансовые счета NN 30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30115);

Кредит балансового счета:

N 313 "Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций", или

N 314 "Кредиты, полученные от банков-нерезидентов", или

N 315 "Депозиты и иные привлеченные средства банков", или

N 316 "Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов".

6.1.2. Бухгалтерский учет операций по получению денежных средств банком-заемщиком в рамках открытой последнему кредитной линии и в форме "овердрафта".

Бухгалтерские проводки по балансовым счетам делаются в порядке, изложенном в подпункте 6.1.1 настоящего Положения. При этом, в случае открытия банку-заемщику кредитной линии аналитический учет привлеченных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе

каждой части полученного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку привлечения денежных средств, определенному договором. В случае, если фактический срок привлечения отдельных частей (траншей) полученного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) могут учитываться банком-заемщиком на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

6.1.2.1. Операции по получению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление банку-заемщику "лимита выдачи":

6.1.2.1.1. В день, определенный договором об открытии кредитной линии, сумма установленного банку-заемщику "лимита выдачи" отражается на внебалансовом счете N 91403 "Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счета N 91403;

Кредит счета N 99999.

6.1.2.1.2. При получении части кредита (транша) в рамках открытой банку-заемщику кредитной линии на указанную сумму осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 99999;

Кредит счета N 91403.

6.1.2.1.3. При получении последней части кредита (последнего транша) в рамках открытой банку-заемщику кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 99999;

Кредит счета N 91403.

При этом внебалансовый счет N 91403 закрывается.

Внебалансовый счет N 91403 может закрываться и по окончании срока, в течение которого клиент-заемщик может воспользоваться правом на получение денежных средств (кредита).

6.1.2.2. Операции по получению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление банку-заемщику "лимита задолженности":

6.1.2.2.1. В день, определенный договором об открытии кредитной линии, сумма установленного банку-заемщику "лимита задолженности" отражается на внебалансовом счете N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счета N 91406;

Кредит счета N 99999.

6.1.2.2.2. При получении банком-заемщиком части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 99999;

Кредит счета N 91406.

6.1.2.3. В случае если договором об открытии кредитной линии одновременно предусматриваются установление банку-заемщику "лимита выдачи" и "лимита задолженности", а также иные условия, регулирующие размер открытой банку-заемщику кредитной линии, то внебалансовый учет величины неиспользованного банком-заемщиком лимита получения денежных средств по такого рода договорам осуществляется в порядке, определенном п. п. 6.1.2.2 настоящего Положения. При этом, в течение всего срока действия договора об открытии кредитной линии на внебалансовом счете N 91406 должна отражаться фактическая (реальная) величина условных требований банка-заемщика по получению (привлечению) денежных средств от банка-кредитора, определяемая как минимальное значение всех предусмотренных соответствующим договором количественных ограничений размера кредитной линии, действующих на соответствующий день (дату).

6.1.2.4. Операции по получению кредитов в форме "овердрафта":

6.1.2.4.1. В день, определенный договором банковского счета либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций по предоставлению (размещению) денежных средств в порядке, установленном подпунктом 3) пункта 2.2 Положения, банку-заемщику открывается лицевой счет на балансовых счетах N 31301 "Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")" и N 31401 "Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")" на весь срок действия соответствующего договора банковского счета либо дополнительного соглашения к нему.

Одновременно сумма установленного банку-заемщику лимита по получению кредитов в форме "овердрафта" отражается на внебалансовом счете N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счета N 91406;

Кредит счета N 99999.

6.1.2.4.2. При списании денежных средств с корреспондентского счета банка-заемщика сверх имеющегося на нем остатка, образовавшееся на конец операционного дня кредитовое сальдо по корреспондентскому счету перечисляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет корреспондентского счета банка-заемщика;

Кредит лицевого счета на балансовых счетах N 31301 "Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")" или N 31401 "Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")"

и одновременно производится уменьшение суммы неиспользованного банком-заемщиком лимита по получению кредитов в форме "овердрафта":

Дебет счета N 99999;

Кредит счета N 91406.

6.2. Бухгалтерский учет возврата предоставленных банком-кредитором денежных средств в балансе банка-заемщика.

6.2.1. Возврат предоставленных ранее денежных средств оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет балансового счета:

N 313 "Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций" или

N 314 "Кредиты, полученные банками от банков-нерезидентов" или

N 315 "Депозиты и иные привлеченные средства банков" или

N 316 "Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов".

Кредит корреспондентского счета банка-заемщика (балансовые счета NN 30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30115).

6.2.2. Погашение (возврат) банком-заемщиком денежных средств, полученных в рамках открытой кредитной линии и в форме "овердрафта".

Бухгалтерские проводки по возврату банком-заемщиком денежных средств (погашению кредита), отражаемые по балансовым счетам, осуществляются в порядке, определенном в п. п. 6.2.1 настоящего Положения.

6.2.2.1. Операции по погашению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление банку-заемщику "лимита выдачи":

6.2.2.1.1. При погашении (полном/частичном) банком-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, полученному в рамках открытой кредитной линии, неиспользованный банком-заемщиком "лимит выдачи" на внебалансовом счете N 91403 не восстанавливается.

6.2.2.1.2. При прекращении действия договора об открытии кредитной линии (в случае если банк-заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором "лимит выдачи"), осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 99999;

Кредит счета N 91403.

При этом внебалансовый счет N 91403 закрывается.

Внебалансовый счет N 91403 может закрываться и по окончании срока, в течение которого клиент-заемщик может воспользоваться правом на получение денежных средств (кредита).

6.2.2.2. Операции по погашению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление банку-заемщику "лимита задолженности":

6.2.2.2.1. При погашении (полном/частичном) банком-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, полученному в рамках открытой кредитной линии, на сумму возвращенных банку-кредитору денежных средств на внебалансовом учете осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 91406;

Кредит счета N 99999.

6.2.2.2.2. При прекращении действия договора об открытии кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 99999;

Кредит счета N 91406.

При этом внебалансовый счет N 91406 закрывается.

6.2.2.3. В случае, если договором об открытии кредитной линии одновременно предусматриваются установление банку-заемщику "лимита выдачи" и "лимита задолженности", а также иные условия, регулирующие размер открытой банку-заемщику кредитной линии, то внебалансовый учет величины неиспользованного банком-заемщиком лимита получения денежных средств по такого рода договорам осуществляется в порядке, определенном п. п. 6.2.2.2 настоящего Положения.

6.2.2.4. Операции по погашению кредитов в форме "овердрафта":

6.2.2.4.1. Лицевой счет на балансовых счетах N 31301 "Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")" и N 31401 "Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")" обнуляется при полном погашении банком-заемщиком кредита, полученного в форме "овердрафта", и закрывается по истечении срока действия соответствующего договора.

6.2.2.4.2. При погашении (полном/частичном) банком-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, полученному в форме "овердрафта", на сумму возвращенных банку-кредитору денежных средств на внебалансовом учете осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 91406;

Кредит счета N 99999.

6.2.2.4.3. При прекращении действия договора банковского счета либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций, предусмотренных подпунктом 3) подпункта 2.2 Положения, осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета N 99999;

Кредит счета N 91406.

При этом внебалансовый счет N 91406 закрывается.

6.2.2.5. В день, определенный дополнительным соглашением к договору об открытии кредитной линии либо к договору банковского счета, предусматривающим изменение установленного банку-заемщику лимита получения денежных средств в рамках открытой кредитной линии либо в форме "овердрафта", осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

- на сумму увеличения установленного банку-заемщику лимита получения денежных средств (дополнительно к неиспользованному банком-заемщиком лимиту в случае его наличия):

Дебет счета

N 91403 "Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов" или

N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"

Кредит счета N 99999;

- на сумму уменьшения установленного банку-заемщику лимита получения денежных средств (сокращается величина неиспользованного банком-заемщиком лимита):

Дебет счета N 99999;

Кредит счета N 91403

или счета N 91406.

6.3. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) банком-заемщиком обязательств по возврату банку-кредитору суммы основного долга (ее части) в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу. При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета N 313 "Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций" или

N 314 "Кредиты, полученные банками от банков-нерезидентов" или

N 315 "Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций" или

N 316 "Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов"

Кредит счета N 317 "Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам".

6.4. Погашение банком-заемщиком просроченной задолженности по полученному межбанковскому кредиту (депозиту) и иным привлеченным денежным средствам.

6.4.1. При поступлении денежных средств на счет банка-должника последний производит погашение просроченной задолженности по кредиту (депозиту) и иным привлеченным денежным средствам в соответствии с действующим законодательством и в порядке, установленном договором.

6.4.2. Погашение просроченной задолженности по кредиту (депозиту) и иным привлеченным денежным средствам оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет счета N 317 "Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам".

В случае, если просроченная задолженность по полученному межбанковскому кредиту образовалась ранее в рамках открытой кредитной линии, либо в форме "овердрафта", одновременно осуществляются бухгалтерские проводки, предусмотренные п. п. 6.2.2 настоящего Положения.

Кредит корреспондентского счета банка-заемщика (счета NN 30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30115).

6.5. При одновременном погашении срочной и просроченной задолженности, в том числе по открытой кредитной линии /по кредиту, предоставленному в виде "овердрафта", бухгалтерские проводки делаются раздельно.

6.6. Полученная отсрочка (пролонгация) погашения суммы кредита (возврата депозита и иных привлеченных денежных средств) оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет ссудных счетов со старым сроком погашения, по лицевому счету клиента-заемщика

Счет N 313 "Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций" или

N 314 "Кредиты, полученные банками от банков-нерезидентов" или

N 315 "Депозиты и иные привлеченные средства банков" или

N 316 "Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов".

Кредит счетов по учету кредитов с новым сроком погашения, по лицевому счету банков-кредиторов

Счет N 313 "Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций", или

N 314 "Кредиты, полученные банками от банков-нерезидентов"), или

N 315 "Депозиты и иные привлеченные средства банков", или

N 316 "Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов".

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Бухгалтерский учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств и их возврату (погашению) в балансе банка-кредитора и в балансе банка-заемщика изложен в разделах 4, 5 и 6 настоящего Положения. Если заемщиком выступает юридическое лицо, не являющееся банком, бухгалтерский учет на балансе заемщика ведется в соответствии с правилами, установленными для предприятий, организаций и прочих хозяйствующих субъектов, являющихся юридическими лицами (не банками).

7.2. Бухгалтерский учет операций по постановке на учет и снятия с учета имущества, полученного (переданного) в обеспечение по предоставленным (полученным) денежным средствам, осуществляется в соответствии с требованиями Положения N 9-П от 28 декабря 2005 г. "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия".

7.3. Настоящее Положение вступает в силу с 1 февраля 2006 года, с этого периода отменяются все ранее действующие положения, указания, инструкции Банка Абхазии по вопросам предоставления (размещения) денежных средств кредитными организациями.

7.4. К кредитной организации, нарушающей требования настоящего Положения, применяются меры воздействия, предусмотренные статьей 74 закона "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и соответствующими нормативными актами Банка Абхазии.

Председатель
Национального Банка
Республики Абхазии
И. Ш. АРГУН