

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

**ПОЛОЖЕНИЕ
от 08 мая 2007 г. N 21-П**

**О ПОРЯДКЕ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С
ПРИВЛЕЧЕНИЕМ И РАЗМЕЩЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БАНКАМИ, И
ОТРАЖЕНИЯ УКАЗАННЫХ ОПЕРАЦИЙ
ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 19.01.2009 N 64-У, от 27.12.2013 N 157-У)

1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ

1.1. Настоящее Положение, на основании статьи 4 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и решения Правления Банка Абхазии от 08 мая 2007 г. (Протокол N 49), определяет порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям кредитной организации (в дальнейшем по тексту "банк"), связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка - физических и юридических лиц, как в рублях Российской Федерации, так и в иностранных валютах; а также начисления процентов за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами Гражданского кодекса Республики Абхазия, и порядок отражения в бухгалтерском учете указанных операций.

1.2. Настоящее Положение не регламентирует порядок начисления процентов по кредитным договорам, заключаемым между Банком Абхазии и кредитными организациями. Указанный порядок устанавливается соответствующими нормативными актами Банка Абхазии.

1.3. Настоящее Положение не регулирует отношения по ведению банковских счетов клиентов банка, этот порядок регламентируется соответствующими нормативными актами Банка Абхазии.

1.4. Настоящее Положение не определяет порядок начисления причитающихся к уплате (получению) процентов, по долговым обязательствам юридических и физических лиц (векселям, депозитным и сберегательным сертификатам, облигациям и другим долговым обязательствам), а также по операциям, осуществляемым с использованием банковских платежных карт.

1.5. 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. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Положении используются следующие термины и определения.

2.1. Начисленные (накопленные) проценты по пассивным операциям банка (по операциям банка, связанным с привлечением денежных средств) - проценты, причитающиеся к уплате клиентам банка (физическим и юридическим лицам, включая банки) по привлеченным от них денежным средствам и учитываемые на счете по учету обязательств банка по уплате процентов.

2.2. Начисленные (накопленные) проценты по активным операциям банка (по операциям

банка, связанным с размещением денежных средств) - проценты, причитающиеся к получению от клиентов банка (юридических лиц, включая банки, и физических лиц) по размещенным у них денежным средствам и учитываемые на счете по учету требований банка по получению процентов.

2.3. Причисленные проценты - проценты, зачисленные банками на счета банковского вклада (депозита) юридических и физических лиц, в том числе по не востребовавшимся суммам вклада (депозита) в установленный договором срок, либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, а также на счета по учету прочих привлеченных средств и увеличивающие сумму вклада (депозита) или остатка по счету, на которую в дальнейшем начисляются проценты.

2.4. Полученные проценты по активным операциям банка (по операциям банка, связанным с размещением денежных средств) - проценты, списанные со счетов клиентов-заемщиков банка (расчетных, текущих, счетов банковского вклада), в том числе списанные с корреспондентского счета банка-заемщика, внесенные в установленном порядке наличными денежными средствами в кассу банка-кредитора, зачисленные на корреспондентские счета банка-кредитора.

2.5. Уплаченные проценты по пассивным операциям банка (по операциям банка, связанным с привлечением денежных средств) - проценты, зачисленные на счета клиентов банка (расчетные, текущие, счета банковского вклада), уплаченные в установленном порядке наличными денежными средствами из кассы банка, списанные с корреспондентского счета банка-заемщика, зачисленные на корреспондентские счета банка-кредитора.

2.6. Просроченные обязательства банка по уплате процентов (просроченная задолженность банка по уплате процентов) - проценты, начисленные банком-заемщиком по привлеченным денежным средствам в пользу физических или юридических лиц, включая банки, но не выплаченные по наступлении установленного соответствующим договором срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств.

2.7. Просроченная задолженность по получению процентов - задолженность по процентам, причитающимся к получению от юридических и физических лиц, включая банки, но не полученным банком-кредитором по наступлении установленного соответствующим договором срока либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. В соответствии со ст. 35 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" отношения между банком и его клиентами (физическими и юридическими лицами, включая банки) осуществляются на основе договоров/соглашений (далее по тексту - "договор"), заключаемых с учетом требований Гражданского Кодекса Республики Абхазия (далее - ГК РА).
(п. 3.1 в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

3.2. Бухгалтерские операции банка по уплате и получению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляются на основании распоряжения (внутреннего документа банка) соответствующего структурного подразделения банка бухгалтерскому подразделению банка, подписанного председателем или другим уполномоченным должностным лицом банка.

В распоряжении указывается номер и дата соответствующего договора, наименование владельца банковского счета (клиента-вкладчика /клиента-заемщика), вид вклада (депозита), кредита (займа), размер процентной ставки и способ уплаты (получения) процентов.

3.3. Уплата (получение) процентов по привлеченным или размещенным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическими лицами только в безналичном порядке, а физическими лицами - в безналичном порядке и наличными денежными средствами без ограничения суммы на основании приходных (расходных) кассовых ордеров.

Получение банком-кредитором процентов от клиентов-заемщиков производится следующими способами и на основании указанных ниже документов:

1) путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика (юридического лица) на основании его платежного поручения; распоряжения физического лица (в письменной форме или при наличии соответствующего пункта в кредитном договоре) на списание денежных средств со счета вклада (депозита);

2) путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании инкассового поручения банка-кредитора, при условии, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента-владельца счета (при этом клиент-заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его расчетный, текущий, корреспондентский счет, о своей согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором в порядке, установленном ГК РФ);

3) путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании распоряжения банка-кредитора, подписанного председателем или другим уполномоченным должностным лицом банка, если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;

4) путем перечисления средств со счетов клиентов-заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений; перевода денежных средств физическими лицами через другие кредитные организации; взноса наличными денежными средствами в кассу банка на основании приходных кассовых ордеров; путем удержания из сумм, причитающихся на оплату труда соответствующим работникам банка, являющихся заемщиками банка (по их заявлениям или на основании кредитного договора);

5) путем зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка-кредитора на основании платежного поручения клиента-заемщика банка.

Уплата банком-заемщиком процентов клиентам-кредиторам производится на основании мемориального ордера (выписанного на основании распоряжения) путем зачисления суммы процентов на счета клиентов банка (расчетные, текущие, счета банковского вклада, корреспондентские счета); расходного кассового ордера - при выплате процентов из кассы банка в случаях, предусмотренных настоящим положением; платежного поручения на перечисление суммы процентов на расчетные (текущие), корреспондентские счета клиентов, обслуживающихся в других банках

3.4. Уплата либо получение процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

3.5. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу (по привлеченным денежным средствам в составе основного долга могут иметь место и причисленные проценты), учитываемому на соответствующем лицевом счете, на конец предыдущего операционного дня.

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу (в его составе могут иметь место и причисленные проценты), учитываемому на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня, следующего за днем поступления средств в банк и до дня их выдачи вкладчику.

Проценты на размещенные денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемому на соответствующем лицевом счете на конец операционного дня,

в который средства были выданы, и до дня их возврата заемщиком.
(пункт 3.5. в ред. Указания Банка Абхазии от 19.01.2009 N 64-У)

3.6. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

3.7. При закрытии банковских счетов (банковских вкладов) клиентов банков проценты по привлеченным (размещенным) денежным средствам начисляются до дня (даты) фактического закрытия или передачи счета. При этом остаток по банковскому счету (банковскому вкладу) определяется, исходя из остатка, имеющегося на счете, и процентов, зачисленных на указанный счет (списанных с указанного счета) при его закрытии (передаче).
(п. 3.7. в ред. Указания Банка Абхазии от 19.01.2009 N 64-У)

3.8. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка может осуществляться "кассовым" методом или методом "начислений".

3.8.1. "Кассовый" метод

Отнесение банком-кредитором начисленных по размещенным денежным средствам процентов на его доходы (осуществление соответствующих бухгалтерских проводок) производится на дату их получения (полученные проценты определяются в соответствии с п. 2.4. настоящего Положения).

Отнесение банком-заемщиком начисленных по привлеченным денежным средствам процентов на его расходы (осуществление соответствующих бухгалтерских проводок) производится на дату их уплаты (уплаченные проценты определяются в соответствии с п. 2.5. настоящего Положения).

3.8.2. Метод "начислений"

Все проценты, начисленные в текущем месяце, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца относятся на доходы банка (по размещенным денежным средствам банка) или на его расходы (по привлеченным денежным средствам банка) соответственно.

3.9. Бухгалтерский учет операции по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам на доходы и расходы банка осуществляется "кассовым" методом до особых указаний Банка Абхазии.

3.10. Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки, указанной в договоре.

При начислении суммы процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимаются: величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). За период расчета процентов по привлеченным средствам принимается срок, начиная со дня, следующего за днем поступления вклада в банк и по день, предшествующий возврату вклада. За период расчета процентов по размещенным средствам принимается срок, начиная с даты размещения средств и по день, предшествующий погашению задолженности.
(часть 2 в ред. Указания Банка Абхазии от 19.01.2009 N 64-У)

В случае, если дни периода начисления процентов по привлеченным (размещенным) банками денежным средствам приходятся на календарные годы с разным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни,

приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

3.11. В начале операционного дня, предусмотренного условиями договоров на привлечение (размещение) денежных средств для уплаты (получения) процентов, банки отражают суммы начисленных процентов по день, предшествующий дню начисления процентов включительно.

Если начисление процентов производится в последний день месяца (квартала), то допускается производить начисление по последний день месяца (квартала) включительно.

3.12. Все юридические и физические лица (в том числе потенциальные клиенты банка) вправе получить у банка информацию о видах и условиях принимаемых банком вкладов (депозитов), об условиях действующих в настоящее время договоров вклада (депозита), о видах выдаваемых кредитов, об условиях кредитования (суммах, ставках и сроках), о видах банковских счетов, о всех тарифах по обслуживанию счетов. Указанная информация в виде тарифного плана подписанного руководителем банка должна размещаться в местах, доступных для обзора.

4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ БАНКОМ ПРОЦЕНТОВ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ

4.1. Проценты по привлеченным денежным средствам (во вклады, депозиты, на другие банковские счета) начисляются банком-заемщиком в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором и пунктом 3.5. настоящего Положения.

4.1.1. В случаях, когда срочный либо другой вклад (иной, чем вклад до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам "до востребования", если договором не предусмотрен иной размер процентов. (п. 4.1.1. в ред. Указания Банка Абхазии от 19.01.2009 N 64-У)

4.1.2. При возврате вклада, согласно условиям договора, банк уплачивает вкладчику проценты, начисленные в соответствии с условиями договора.

При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере ставки рефинансирования Банка Абхазии на день их уплаты. (часть 2 введена Указанием Банка Абхазии от 19.01.2009 N 64-У)

4.1.3. В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении его срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, или по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, и не является в банк для перезаключения договора на новых условиях, договор считается автоматически продленным на условиях вклада (депозита) "до востребования", если иное не предусмотрено договором.

4.2. Если договором банковского вклада не оговаривается период выплаты процентов клиенту-вкладчику, то проценты на сумму банковского вклада выплачиваются по его требованию по истечении каждого квартала (не реже) отдельно от суммы вклада. Невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (т.е. невостребованные проценты по истечению квартала автоматически зачисляются на счет вклада (причисленные проценты), увеличивая сумму вклада). Банк может предусмотреть в договоре банковского вклада и выплату процентов ежемесячно, а также с причислением их ко вкладу.

4.3. Банк не вправе оказывать предпочтение акционерам (участникам) банка перед другими клиентами банка, т.е. устанавливать иные условия привлечения денежных средств (более высокая процентная ставка, более частый период капитализации (причисления) процентов), которые

размещаются клиентами банка на одинаковых условиях (сумма, срок и др.).

4.4. Все юридические и физические лица (в том числе потенциальные клиенты банка) вправе получить у банка информацию о видах и условиях принимаемых банком вкладов (депозитов), об условиях действующих в настоящее время договоров вклада (депозита), банковских счетов. Информация в виде тарифного плана (процентов по группам выдаваемых кредитов и привлекаемых депозитов в зависимости от суммы и срока), подписанного руководителем банка должна размещаться в местах, доступных для обзора.

4.5. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки только на вклады (на денежные средства, учитываемые на соответствующем банковском счете) со сроком "до востребования", если иное не предусмотрено договором банковского вклада (договором банковского счета).

При уменьшении банком размера процентов новый размер процентов применяется по вкладам (депозитам), внесенным до сообщения клиентам-вкладчикам об изменении процентных ставок, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.

4.6. При переносе банком в соответствии с условиями договора остатков средств с одного балансового счета по учету привлеченных денежных средств на другой балансовый счет по учету этих же средств (например, в случае изменения срока вклада /депозита/), ведущийся в этом же банке, проценты начисляются на остатки средств по каждому балансовому счету (прежнему и новому), исходя из фактического числа календарных дней учета средств на каждом из этих счетов.

4.7. Сумма процентов, не уплаченная банком-заемщиком в установленный договором срок, либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, в конце рабочего дня (являющегося датой уплаты процентов по соответствующему договору), должна быть перенесена:

1) по полученным межбанковским кредитам - на балансовый счет N 318 "Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам";

2) по привлеченным денежным средствам от физических лиц - на отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков" балансового счета N 47411 "Начисленные проценты по вкладам";

3) по привлеченным денежным средствам от юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) - на отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков" балансового счета N 47426 "Обязательства банка по уплате процентов".

5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ ДЕНЕЖНЫМ СРЕДСТВАМ БАНКА

5.1. Проценты по размещенным денежным средствам (в займы, кредиты и на другие банковские счета и межбанковские кредиты/депозиты) поступают в пользу банка-кредитора в размере и в порядке, предусмотренных соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств (кредитным договором, договором займа, договором межбанковского кредита/депозита). Начисление процентов осуществляется в соответствии с требованиями пункта 3.5. настоящего Положения.

5.2. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок, просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть

перенесена банком-кредитором на балансовые счета по учету просроченных процентов. В этом случае начисление процентов по размещенным денежным средствам на балансе банка-кредитора производится на указанных балансовых счетах до даты отнесения ссудной задолженности и начисленных, но не полученных на эту дату процентов на внебалансовые счета.

В дальнейшем (с даты отнесения ссудной задолженности и начисленных, но не полученных процентов на внебалансовый учет) начисление процентов по данной задолженности не производится.

Учет просроченной задолженности банка по получению процентов и основному долгу ведется на внебалансовых счетах по каждому договору до момента их получения, а в случае их неполучения банком - в течение не менее 5 лет.

5.3. Если, несмотря на предпринятые банком-кредитором меры по погашению обязательств клиентом-заемщиком, по истечении 5-летнего срока просроченные проценты не будут уплачены должником (взысканы), банк имеет право списать указанную просроченную задолженность, учитываемую на соответствующих внебалансовых счетах одновременно со списанием суммы просроченного основного долга, учитываемую на соответствующих внебалансовых счетах, в порядке, установленном Банком Абхазии.

5.4. В случае ликвидации юридического лица-должника (банка-должника) банк-кредитор прекращает дальнейшее начисление процентов по размещенным у должника средствам и предъявляет в установленном порядке требования к ликвидационной комиссии в отношении всех обязательств юридического лица-должника (банка-должника), включая обязательства по уплате процентов.

5.5. В случае неудовлетворения или неполного удовлетворения требований банка-кредитора просроченная задолженность по процентам ликвидируемого юридического лица-должника (банка-должника) должна быть списана с баланса банка-кредитора в порядке, установленном Банком Абхазии.

5.6. Банк не вправе оказывать предпочтение акционерам (участникам) банка перед другими клиентами банка при размещении денежных средств, т.е. устанавливать иные условия кредитования (размещать ресурсы: по ставке гораздо ниже средней по данному виду кредитования, на неоправданно длительный срок (без наличия ресурсов, привлеченных на длительный срок), многократно переоформлять кредитные договора и т.д.).

6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО НАЧИСЛЕНИЮ И УПЛАТЕ (ПОЛУЧЕНИЮ) БАНКОМ ПРОЦЕНТОВ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ (РАЗМЕЩЕННЫМ) ДЕНЕЖНЫМ СРЕДСТВАМ ПО "КАССОВОМУ" МЕТОДУ

6.1. Отражение в бухгалтерском учете начисленных и уплаченных банком-заемщиком процентов по привлеченным средствам

6.1.1. Отражение начисленных процентов (данная проводка осуществляется в последний рабочий день каждого месяца в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы; данная проводка может не осуществляться, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц того же года):

Дебет балансового счета N 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям"

Кредит балансового счета N 47426 "Обязательства банка по уплате процентов" (отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без

нарушения сроков") или балансового счета N 47411 "Начисленные проценты по вкладам".

6.1.2. Фактическая уплата банком-заемщиком процентов без нарушения сроков:

А. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 6.1.1:

1) если кредиторы банка - юридические лица и предприниматели без образования юридического лица обслуживаются в данном банке:

Дебет балансового счета N 47426 "Обязательства банка по уплате процентов" (отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков")

Кредит расчетные, текущие, корреспондентские счета кредиторов банка (б/счета NN 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408);

2) если кредиторы банка - юридические лица обслуживаются в других банках:

Дебет балансового счета N 47426 "Обязательства банка по уплате процентов" (отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков")

Кредит корреспондентских счетов (б/счета NN 30102, 30104, 30110, 30114, 30115)

3) если кредиторы банка - физические лица:

а) зачисление начисленных процентов на счета по учету депозитов физических лиц (причисление процентов ко вкладу):

Дебет балансового счета N 47411 "Начисленные проценты по вкладам"

Кредит балансового счета N 423 "Депозиты физических лиц"

или балансового счета N 426 "Депозиты физических лиц - нерезидентов";

б) если указанная выше бухгалтерская проводка сопровождается уплатой наличных денежных средств через кассу банка или перечислением денежных средств в другой банк, то дополнительно осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет балансового счета N 423 "Депозиты физических лиц"

или балансового счета N 426 "Депозиты физических лиц - нерезидентов"

Кредит балансового счета N 20202 "Касса кредитных организаций"

или балансового счета N 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков", при уплате через кассу банка или корреспондентских счетов (б/счета NN 30102, 30104, 30110, 30114, 30115), при перечислении процентов в другие банки, где открыты счета кредиторов банка - физических лиц;

в) если уплата процентов осуществляется без причисления ко вкладу наличными через кассу, то осуществляется проводка:

Дебет балансового счета N 47411 "Начисленные проценты по вкладам"

Кредит балансового счета N 20202 "Касса кредитных организаций"

или балансового счета N 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне

помещений банков", при уплате через кассу банка

4) и одновременно

Дебет балансового счета N 70201 "Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты" (по соответствующим статьям)

или балансового счета N 70202 "Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам" (по соответствующим статьям)

или балансового счета N 70203 "Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам" (по соответствующим статьям)

Кредит балансового счета N 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям".

Б. На сумму процентов, доначисленных с даты осуществления проводки, указанной в п. 6.1.1., или если бухгалтерская проводка, указанная в п. 6.1.1., не осуществлялась:

Дебет балансового счета N 70201 "Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты" (по соответствующим статьям)

или балансового счета N 70202 "Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам" (по соответствующим статьям)

или балансового счета N 70203 "Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам" (по соответствующим статьям)

Кредит расчетные, текущие, корреспондентские счета кредиторов банка (б/счета NN 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408)

или балансового счета N 423 "Депозиты физических лиц"

или балансового счета N 426 "Депозиты физических лиц - нерезидентов"

или корреспондентских счетов (б/счета NN 30102, 30104, 30110, 30114, 30115).

Уплата процентов кредиторам банка - физическим лицам наличными денежными средствами через кассу банка или перечислением денежных средств в другой банк сопровождается бухгалтерской проводкой, указанной в подпунктах 3) б) и 3) в) пункта 6.1.2.

6.1.3. Отражение в бухгалтерском учете начисленных и уплаченных процентов при возврате вкладчикам (юридическим и/или физическим лицам) денежных средств по их требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных соответствующим договором:

А. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 6.1.1.:

а) на сумму излишне начисленных процентов:

Дебет балансового счета N 47426 "Обязательства банка по уплате процентов" (отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков")

или балансового счета N 47411 "Начисленные проценты по вкладам"

Кредит балансового счета N 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям";

б) на сумму фактически уплаченных процентов:

Дебет балансового счета N 47426 "Обязательства банка по уплате процентов" (отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков")

или балансового счета N 47411 "Начисленные проценты по вкладам"

Кредит расчетные, текущие, корреспондентские счета кредиторов банка (б/счета NN 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408)

или балансового счета N 423 "Депозиты физических лиц"

или балансового счета N 426 "Депозиты физических лиц - нерезидентов"

или корреспондентских счетов (б/счета NN 30102, 30104, 30110, 30114, 30115).

Уплата процентов кредиторам банка - физическим лицам наличными денежными средствами через кассу банка или перечислением денежных средств в другой банк сопровождается бухгалтерской проводкой, указанной в подпунктах 3) б) и 3) в) пункта 6.1.2.;

в) и одновременно:

Дебет балансового счета N 70201 "Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты" (по соответствующим статьям)

или балансового счета N 70202 "Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам" (по соответствующим статьям)

или балансового счета N 70203 "Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам" (по соответствующим статьям)

Кредит балансового счета N 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям".

Б. Если бухгалтерская проводка, указанная в п. 6.1.1, не осуществлялась, то делается бухгалтерская проводка, указанная в п. 6.1.2. (Б), на сумму фактически уплаченных процентов.

6.1.4. Отражение в бухгалтерском учете просроченной задолженности по уплате процентов кредиторам банка - юридическим и физическим лицам на соответствующих балансовых счетах в балансе банка-заемщика:

А. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 6.1.1. (по кредиторам банка - юридическим лицам):

Дебет балансового счета N 47426 "Обязательства банка по уплате процентов" (отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков")

Кредит балансового счета N 318 "Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам"

или балансового счета N 47426 "Обязательства банка по уплате процентов" (отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков").

Б. На сумму просроченных процентов, доначисленных с даты осуществления проводки, указанной в п. 6.1.1., либо с предусмотренной договором даты уплаты процентов, если бухгалтерская проводка, указанная в п. 6.1.1., не осуществлялась (по кредиторам банка - юридическим лицам):

Дебет балансового счета N 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям"

Кредит балансового счета N 318 "Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам"

или балансового счета "47426 "Обязательства банка по уплате процентов" (отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков").

В. Проценты, начисленные по депозитам физических лиц, в установленные договором для выплаты сроки подлежат отражению в бухгалтерском учете в следующем порядке:

1) Если депозитным договором предусмотрено зачисление (причисление) начисленных процентов во вклад на сумму процентов, доначисленных с даты осуществления проводки, указанной в п. 6.1.1., или если бухгалтерская проводка, указанная в п. 6.1.1., не осуществлялась:

Дебет балансового счета N 70203 "Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам"

Кредит балансового счета N 423 "Депозиты физических лиц"

или балансового счета N 426 "Депозиты физических лиц-нерезидентов";

2) Если депозитным договором не предусмотрено причисление начисленных процентов ко вкладу:

а) в части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в пункте 6.1.1.:

Дебет балансового счета N 47411 "Начисленные проценты по вкладам" (отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков")

Кредит балансового счета N 47411 "Начисленные проценты по вкладам" (отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков");

б) на сумму просроченных процентов, доначисленных с даты осуществления проводки, указанной в п. 6.1.1., или, если указанная проводка не осуществлялась:

Дебет балансового счета N 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям"

Кредит балансового счета N 47411 "Начисленные проценты по вкладам" (отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков").

6.1.5. Фактическое погашение банком-заемщиком просроченной задолженности по уплате процентов:

1) если кредиторы банка - юридические лица и предприниматели без образования юридического лица обслуживаются в данном банке:

Дебет балансового счета N 47426 "Обязательства банка по уплате процентов" (отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков")

или балансового счета N 318 "Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам"

Кредит расчетные, текущие, корреспондентские счета кредиторов банка (б/счета NN 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408);

2) если кредиторы банка - юридические лица и предприниматели без образования юридического лица обслуживаются в других банках:

Дебет балансового счета N 47426 "Обязательства банка по уплате процентов" (отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков")

или балансового счета N 318 "Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам"

Кредит корреспондентских счетов (NN 30102, 30104, 30110, 30114, 30115);

3) кредиторам банка - физическим лицам:

Дебет балансового счета N 47411 "Начисленные проценты по вкладам" (отдельные лицевые счета "Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков")

Кредит балансового счета N 423 "Депозиты физических лиц"

или балансового счета N 426 "Депозиты физических лиц-нерезидентов";

4) и одновременно

Дебет балансового счета N 70201 "Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты" (по соответствующим статьям)

или балансового счета N 70202 "Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам" (по соответствующим статьям)

или балансового счета N 70203 "Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам" (по соответствующим статьям)

Кредит балансового счета N 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям";

5) уплата процентов кредиторам банка - физическим лицам наличными денежными средствами через кассу банка или перечисление денежных средств в другой банк сопровождается бухгалтерской проводкой, указанной в подпункте 3) б) пункта 6.1.2.

6.2. Отражение в бухгалтерском учете начисленных и полученных банком-кредитором процентов по размещенным средствам

6.2.1. Отражение начисленных банком-кредитором процентов (данная проводка осуществляется в последний рабочий день каждого месяца в том случае, если дата начала периода начисления и дата получения начисленных процентов приходятся на разные месяцы; данная проводка может не осуществляться, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц того же года):

Дебет балансового счета N 47427 "Требования банка по получению процентов"

Кредит балансового счета N 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям".

6.2.2. Фактическое получение банком-кредитором процентов без нарушения сроков:

А. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 6.2.1.:

1) если заемщики банка - юридические лица и предприниматели без образования юридического лица обслуживаются в данном банке:

Дебет расчетные, текущие, корреспондентские счета заемщиков банка (б/счета NN 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408)

Кредит балансового счета N 47427 "Требования банка по получению процентов";

2) если заемщики банка - физические лица обслуживаются в данном банке:

Дебет балансового счета N 20202 "Касса кредитных организаций"

или балансового счета N 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков"

или балансового счета N 423 "Депозиты физических лиц"

или балансового счета N 426 "Депозиты физических лиц - нерезидентов"

или балансового счета N 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда" (по лицевому счету работника банка)"

Кредит балансового счета N 47427 "Требования банка по получению процентов";

3) если заемщики банка - юридические лица и предприниматели без образования юридического лица, а также физические лица обслуживаются в других банках:

Дебет корреспондентских счетов (б/счета NN 30102, 30104, 30110, 30114, 30115)

Кредит балансового счета N 47427 "Требования банка по получению процентов"

4) и одновременно

Дебет балансового счета N 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям"

Кредит балансового счета N 70101 "Проценты, полученные за предоставленные кредиты" (по соответствующим статьям).

Б. Если бухгалтерская проводка, указанная в п. 6.2.1., не осуществлялась:

Дебет расчетные, текущие, корреспондентские счета заемщиков банка (б/счета NN 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408)

или балансового счета N 20202 "Касса кредитных организаций"

или балансового счета N 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков"

или балансового счета N 423 "Депозиты физических лиц"

или балансового счета N 426 "Депозиты физических лиц - нерезидентов"

или балансового счета N 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда" (по лицевому счету работника банка)"

или корреспондентских счетов (б/счета NN 30102, 30104, 30110, 30114, 30115)

Кредит балансового счета N 70101 "Проценты, полученные за предоставленные кредиты" (по соответствующим статьям).

6.2.3. Перенесение банком-кредитором просроченной задолженности по получению процентов на соответствующие балансовые счета:

Дебет балансового счета N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам"

или балансового счета N 459 "Просроченные проценты по кредитам предоставленным"

или балансового счета N 40311 "Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам"

Кредит балансового счета N 47427 "Требования банка по получению процентов"

(в части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 6.2.1.)

и/или балансового счета N 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям" (на сумму процентов, доначисленных с даты их отражения в балансе до даты отнесения на счета по учету просроченной задолженности по процентам, или если бухгалтерская проводка, указанная в п. 6.2.1., не осуществлялась).

6.2.4. Фактическое погашение клиентами банка просроченной задолженности по процентам.

1) если заемщики банка - юридические лица и предприниматели без образования юридического лица обслуживаются в данном банке:

Дебет расчетные, текущие, корреспондентские счета клиентов-заемщиков банка (б/счета NN 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408)

Кредит балансового счета N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам"

или балансового счета N 459 "Просроченные проценты по кредитам предоставленным"

или балансового счета N 40311 "Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам";

2) если заемщики банка - физические лица обслуживаются в данном банке:

Дебет балансового счета N 20202 "Касса кредитных организаций"

или балансового счета N 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков"

или балансового счета N 423 "Депозиты физических лиц"

или балансового счета N 426 "Депозиты физических лиц - нерезидентов"

или балансового счета N 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда" (по лицевому счету работника банка)"

Кредит балансового счета N 459 "Просроченные проценты по кредитам предоставленным";

3) если заемщики банка - юридические лица и предприниматели без образования юридического лица, а также физические лица обслуживаются в других банках:

Дебет корреспондентских счетов (NN 30102, 30104, 30110, 30114, 30115)

Кредит балансового счета N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам"

или балансового счета N 459 "Просроченные проценты по кредитам предоставленным"

или балансового счета N 40311 "Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам"

4) и одновременно

Дебет балансового счета N 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям"

Кредит балансового счета N 70101 "Проценты, полученные за предоставленные кредиты" (по соответствующим статьям).

6.2.5. Списание банком-кредитором текущей и просроченной задолженности по получению процентов с баланса одновременно с отнесением задолженности по основному долгу на соответствующие внебалансовые счета в установленном Банком Абхазии порядке:

а) списание банком-кредитором просроченной задолженности по получению процентов:

Дебет балансового счета N 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям"

Кредит балансового счета N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам"

или балансового счета N 459 "Просроченные проценты по кредитам предоставленным"

или балансового счета N 40311 "Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам";

б) списание банком-кредитором текущей задолженности по получению процентов:

Дебет балансового счета N 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям"

Кредит балансового счета N 47427 "Требования банка по получению процентов"

в) и одновременно

Дебет внебалансового счета N 91703 "Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций"

или внебалансового счета N 91704 "Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации"

Кредит внебалансового счета 99999.

6.2.5.1. В дальнейшем учет начисленных банком процентов на задолженность (в сумме основного долга) по размещенным средствам, осуществляется на указанных внебалансовых счетах (NN 91703, 91704) сроком до 5 лет.

6.2.6. При поступлении денежных средств в уплату процентов от должников в балансе банка-кредитора делаются следующие бухгалтерские проводки:

1) если клиенты обслуживаются в данном банке:

Дебет расчетные, текущие, корреспондентские счета заемщиков банка (б/счета NN 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408)

или балансовых счетов NN 423, 426

или балансового счета N 20202 "Касса кредитных организаций"

или балансового счета N 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков"

Кредит балансового счета N 70101 "Проценты, полученные за предоставленные кредиты" (по соответствующим статьям), если задолженность по основному долгу не списана с баланса банка или если списание задолженности по основному долгу с баланса банка и получение по ней процентов произведено в течение одного отчетного года

или балансового счета N 70107 "Другие доходы" (по символу "Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году"), если задолженность по основному долгу списана с баланса банка и получение по ней процентов произведено в следующем или последующих отчетных годах;

2) если клиенты не обслуживаются в данном банке:

Дебет балансовых счетов NN 30102, 30104, 30110, 30114, 30115

Кредит балансового счета N 70101 "Проценты, полученные за предоставленные кредиты" (по соответствующим статьям), если задолженность по основному долгу не списана с баланса банка или если списание задолженности по основному долгу с баланса банка и получение по ней процентов произведено в течение одного отчетного года

или балансового счета N 70107 "Другие доходы" (по символу "Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году"), если задолженность по основному долгу списана с баланса банка и получение по ней процентов произведены в следующем или последующих отчетных годах;

3) и одновременно

Дебет внебалансового счета 99999

Кредит внебалансового счета N 91703 "Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций"

или внебалансового счета N 91704 "Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации".

6.2.7. В случае непоступления денежных средств в погашение просроченной задолженности по начисленным, но неполученным (просроченным) процентам по истечении пяти лет, указанная просроченная задолженность списывается с внебалансовых счетов (одновременно со списанием просроченного основного долга по кредиту с соответствующих внебалансовых счетов) следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет внебалансового счета 99999

Кредит внебалансового счета N 91703 "Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций"

или внебалансового счета N 91704 "Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации".

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. До особых указаний Банка Абхазии бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам на доходы и расходы банка осуществляется "кассовым" методом, приведенным в главе 6.

7.2. Настоящее Положение "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" вступает в силу с 1 июня 2007 года.

7.3. К банкам, нарушающим требования настоящего Положения, применяются меры воздействия, предусмотренные статьей 75 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и соответствующими нормативными актами Банка Абхазии. (п. 7. 3 в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

7.5. С 1 июня 2007 года утрачивают силу письма и указания Банка Абхазии о порядке начисления процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам и отражения их по счетам бухгалтерского учета в учреждениях банков.

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия
И. Ш. АРГУН