

О бухгалтерском учете межфилиальных расчетов

По материалам консультаций Коллегии Налоговых Консультантов.

// «Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения в кредитных организациях», №12, 2010 года

Описание ситуации

Согласно п.12 "Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 N 2П) 12. отражение операций по перераспределению денежных средств через счета по учету средств межфилиальных расчетов подразделениями одной кредитной организации осуществляется по договоренности в один день.

12.1. По передаче денежных средств:

В банкеотправителе платежа, передающим денежные средства:

Дт 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"

Кт 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

В банкеисполнителе платежа, получающем денежные средства:

Дт 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

Кт 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

12.2. По возврату денежных средств:

В банкеотправителе платежа, возвращающем денежные средства:

Дт 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

Кт 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

В банкеисполнителе платежа, получающем денежные средства:

Дт 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

Кт 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"

Однако согласно п. 3.31/3.32 Положения "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 N 302П)) такая корреспонденция счетов не предусматривается.

Вопрос

В связи с этим просьба дать пояснения, какая корреспонденция счетов является

корректной при учете операций перечисления денежных средств с корреспондентского счета ГО в адрес филиала (либо с субсчета филиала в адрес ГО) по операциям перераспределения денежных средств между ГО и его филиалами.

Мнение консультантов

Приведенная в тексте вопроса схема бухгалтерского учета отражения операций по перераспределению денежных средств между Головным офисом и его филиалами через счета межфилиальных расчетов не противоречит действующим нормативным актам Банка России.

Обоснование мнения консультантов

Действующими нормативными актами Банка России предусмотрено, что **порядок расчетов между подразделениями** одной кредитной организации **устанавливает**

сама

кредитная организация

с соблюдением основных

принципов

и

условий

, определенных

нормативными актами

Банка России. Согласно пункту 1.3 Части I Положения № 302П обязательному утверждению руководителем кредитной организации, в числе прочих документов, подлежат:

- порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения отдельных учетных операций, **не противоречащих законода-**

тельству

Российской Федерации, в том числе

нормативным актам Банка России.

При этом, при определении порядка внутрибанковских расчетов кредитная организация должна исходить из того, что она несет **ответственность за риск и правильную организацию этих расчетов** (пункт 1.22 Части I Положения № 302П).

Принятый кредитной организацией порядок должен предусматривать процедуру пополнения счетов межфилиальных расчетов, порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по счетам 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам», 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам» и ее лимитирования в соответствии с требованиями пункта 1.22 Части I Положения № 302П.

Одновременно, пунктами 2.1 и 2.2 Части III Положения № 2П закреплено, что одним из внутренних регламентов, определяющих проведение и документальное оформление операций по счетам межфилиальных расчетов, являются Правила построения расчетной системы кредитной организации, которые должны быть разработаны в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России, оформлены в виде отдельного документа, утвержденного исполнительным органом кредитной организации.

При этом, в пункте 2.2 Части III Положения № 2П конкретизировано содержание Правил построения расчетной системы кредитной организации. К числу элементов указанных Правил отнесены, в частности:

порядок проведения расчетных операций подразделениями кредитной организации при перераспределении денежных средств;

порядок ежедневной выверки расчетов между подразделениями кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов и по перераспределению денежных средств;

другие вопросы, регулирующие проведение расчетов внутри кредитной организации (подпункты 6, 7 и 9 пункта 2.2 Положения № 2П).

Положение № 2П **регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами**

в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также

устанавливает правила проведения

расчетных операций по корреспондентским счетам

(субсчетах) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам

межфилиальных расчетов.

Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и

осуществляющее от ее имени

все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации(абзац 2 статьи 22 Закона № 3951).

В силу норм пункта 3 статьи 55 ГК РФ и статьи 22 Закона № 3951, **филиалы не являются**

юридическими лицами,

то есть не обладают признаками правосубъектности, поскольку у них отсутствует признак публичного признания в качестве юридического лица.

Любое **подразделение юридического лица**, в том числе обособленное, **не может обла**
дать

какимилибо субъективными

юридическими правами и (или) обязанностями

. По этой причине оно

не может быть участником правоотношений

, в том числе участником так называемых

внутриорганизационных

отношений, то есть отношений с юридическим лицом в целом, во взаимосвязях с другими структурными подразделениями юридического лица, в том числе его органами управления.

Перераспределение денежных ресурсов по своей сути **не является расчетной операцией**

, это движение средств внутри одного юридического лица и осуществляется в случае недостаточности средств на счетах обособленных подразделений (филиалов) для осуществления расчетных операций клиентов и платежей собственной финансово хозяйственной деятельности филиала Банка.

Рекомендуемый порядок отражения операций межфилиальных расчетов, в том числе отражение операций по перераспределению денежных средств через счета по учету средств межфилиальных расчетов подразделениями одной кредитной организации регламентируется пунктами 9 12 приложения 33 Положения № 2П.

Характеристикой балансовых счетов 30305, 30306 (пункты 3.31, 3.32 Части II Положения № 302П) предусмотрено отражение по данным счетам полученных (переданных) ресурсов перераспределяемых между подразделениями кредитной организации, в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетами по учету незавершенных расчетов кредитной организации, что соответствует порядку отражения операций в приложении 33 Положения № 2П.

Операции по перераспределению денежных ресурсов могут производиться, как по счетам межфилиальных расчетов, так и через корреспондентские счета (субсчета) подразделений кредитной организации.

При проведении операции по перераспределению денежных ресурсов по счетам межфилиальных расчетов, отражение операций подразделениями одной кредитной организации осуществляется по договоренности в один день. Расчеты по счетам межфилиальных расчетов осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков по соответствующим счетам межфилиальных расчетов. Это значит, что отражение расчетных операций в балансах головного банка и филиала по счетам межфилиальных расчетов осуществляется одной календарной датой, именуемой датой перечисления платежа (далее ДПП). В данном случае нет необходимости отражать операции по перераспределению ресурсов через счета незавершенных расчетов.

В случае **отсутствия возможности** осуществлять бухгалтерский учет в балансе Головной организации и филиала **одной календарной датой (ДПП)**

, учет операций производится

через счета незавершенных расчетов

. Такой порядок бухгалтерского учета может быть обусловлен отсутствием у Банка технической возможности получения подтверждения (выписки) банкомотправителем платежа этим же днем.

В соответствии с пунктом 1.5.4 Части III Правил 302П «*Выписки из корреспондентских счетов кредитные организации должны получать из подразделений расчетной сети Банка России, других кредитных организаций не позднее чем на следующий день до начала рабочего дня кредитной организации.*

Полученные выписки разрабатываются, и операции, отраженные в них, включаются в баланс кредитной организации днем их проводки по корреспондентскому счету».

Таким образом, приведенная в тексте вопроса схема бухгалтерского учета по отражению операций по перераспределению денежных средств между Головным офисом и его филиалами через счета межфилиальных расчетов, не противоречит действующим нормативным актам Банка России.

Одновременно, считаем целесообразным обратить внимание Банка на следующее обстоятельство.

Специалистами Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России в Письме от 10.05.2007г. № 18125/980[1], предоставленном Ассоциации российских банков, разъяснено, что:

«В Положении Банка России от 5.12.02г. № 205П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» изложены **общеметодологические принципы** ведения бухгалтерского учета, позволяющие отразить в бухгалтерском учете все возможные особенности совершения любых операций. При этом, при изложении

характеристик счетов не ставилась задача перечисления

всех возможных

операций и

частных случаев

их совершения. Поэтому приведенные в части

II

Положения 205П

характеристики счетов

отражают обязательные

минимальные требования

по применению счетов второго порядка и ведению аналитического учета».

Следовательно, Банк, руководствуясь общеметодологическими принципами учета, установленными характеристикой балансового счета вправе, с учетом принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета в кредитных организациях и самостоятельно принять решение об отражении в бухгалтерском учете совершаемых операций, закрепив такой порядок в учетной политике.

Документы и литература

1. **Положение 302П** Положение Банка России от 26.03.2007г. № 302П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
2. **Положение 2П** Положение Банка России от 03.10.2002г. № 2П «О безналичных расчётах в Российской Федерации».

[1] По нашему мнению, приведенное разъяснение справедливо распространить на Положение № 302П.