

Новый порядок бухгалтерского учета расчетов с использованием платежных карт

Указанием ЦБ РФ от 11.04.2005 № 1571У, которое нужно применять с учетом Письма ЦБ РФ от 10.06.2005 № 85Т, внесены существенные изменения в Положение ЦБ РФ от 05.12.2002 № 205П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Из Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях исключены все счета, в названиях которых содержался термин «для расчетов с использованием банковских карт». План счетов дополнен двумя новыми счетами 30232 и 30233 с одинаковыми названиями «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт». Два счета (40820 и 40903) изменили свое название. Рассмотрим новый порядок бухгалтерского учета расчетов с использованием платежных карт. // Н.Э. Соколинская, Финансовая академия при Правительстве РФ, профессор. Методический журнал "Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", № 7/2005

// Н.Э. Соколинская, Финансовая академия при Правительстве РФ, профессор.

Виды платежных карт и особенности открытия банковских счетов при различных видах эмиссии

Новый порядок бухгалтерского учета расчетов с использованием платежных карт вытекает из нового Положения ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее Положение № 266П), опубликованного в «Вестнике Банка России» от 30 марта 2005 года № 17.

Кредитные и расчетные пластиковые карты независимо от их вида были переименованы в платежные. Тем самым произошло подчеркивание и выделение экономического смысла платежных карт как расчетного инструмента. В то же время утратил значение термин

«банковские карты», так как платежные карты теперь могут выпускаться не только банками, но и другими юридическими лицами и платежными системами (банковские могут выпускаться теперь только банками). Карты эмитентов, не являющихся кредитными организациями, предназначены для получения физическими и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности).

Такая хозяйственная практика, получившая распространение в последние годы, несомненно затруднит банковский и торговый документооборот платежных карт, а возможно, будет способствовать и появлению новых видов злоупотреблений, отражаемых по бухгалтерским счетам, со стороны пользователей, владельцев платежных карт, а также их эмитентов.

Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию платежных карт следующих видов: расчетных карт, кредитных карт и предоплаченных карт. Однако в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации (далее План счетов) и в целях организации бухгалтерского учета теперь все эти виды карт будут называться платежными картами. Тем не менее различные виды платежных карт попрежнему имеют различное предназначение. Так, **расчетная карта** предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией-эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией (эмитентом) клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией (эмитентом) клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией (эмитентом) от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации (эмитенту) по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств. Ее применение требует открытия специальных бухгалтерских счетов.

Кредитная организация (за исключением расчетной небанковской кредитной организации) осуществляет эмиссию платежных расчетных карт и кредитных карт для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а prepaid карт только для физических лиц. Расчетная небанковская кредитная организация осуществляет эмиссию платежных расчетных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, prepaid карт для физических лиц.

Эмиссия платежных карт для юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей осуществляется кредитной организацией на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием платежных карт.

Эмиссия платежных расчетных карт и кредитных карт, предназначенных для совершения операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью кредитной организации, осуществляется на основании распоряжения единоличного исполнительного органа кредитной организации.

На основании Положения № 266П к эмитентам платежных карт относятся кредитные организации, выдающие указанные карты клиентам для совершения операций, расчеты по которым осуществляются на основании договоров, заключаемых между ними в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом статус кредитной организации как эмитента не зависит от ее статуса в платежной системе (официальный член или агент).

На основании Положения № 266П (пункты 2.3 и 2.5) операции с использованием платежных расчетных и кредитных карт могут осуществляться по счетам, открытым в иностранной валюте, что предусматривает наличие у кредитной организации (эмитента) лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюте. В этой связи кредитная организация (эмитент), не имеющая лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюте, не может выдавать клиентам карты платежных систем, в том числе международных (например, Visa, MasterCard), для совершения операций в иностранной валюте. Вместе с тем такая кредитная организация может предусмотреть в договоре с клиентом выдачу ему карты для совершения операций, перечисленных в главе 2 Положения № 266П, за исключением операций в иностранной валюте.

Распространение платежных карт других кредитных организаций-эмитентов не сопровождается открытием банковских счетов для отражения операций с картами в

кредитной организации распространителе. Поэтому кредитная организация, не имеющая лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюте, может распространять банковские карты в соответствии с п. 1.7 Положения № 266П. При этом порядок действий кредитной организации при распространении банковских карт предусматривает оказание клиентам консультационных услуг при заключении ими договоров банковского счета с кредитной организацией (эмитентом), а также других консультационных и информационных услуг.

Предусмотренное п. 1.7 Положения № 266П распространение платежных карт эмитентов иностранных юридических лиц, не являющихся иностранными банками (например, American Express Services Europe Ltd), предусматривает осуществление по поручению физического лица перевода денежных средств в иностранной валюте в пользу эмитента по совершенным с использованием платежных карт операциям. Это предусматривает наличие у кредитной организации распространителя соответствующей банковской лицензии.

Таким образом, кредитная организация вправе осуществлять на территории Российской Федерации выдачу платежных карт других кредитных организаций (эмитентов) и платежных карт эмитентов иностранных юридических лиц, не являющихся иностранными банками (т.е. операции по распространению платежных карт).

Конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных расчетных карт, кредитных карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, а также начисления и уплаты процентов по указанным денежным средствам могут определяться в договоре с клиентом.

Предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, кредитных карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на банковские счета клиентов. Исполнение обязательств по возврату предоставленных денежных средств и уплате по ним процентов осуществляется клиентами в безналичном порядке путем списания или перечисления указанных денежных средств с банковских счетов клиентов, открытых в кредитной организации (эмитенте) или другой кредитной организации, а также наличными деньгами через кассу и (или) банкомат (клиентами физическими лицами).

Предоставление кредитной организацией клиенту нерезиденту денежных средств в валюте Российской Федерации для расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, кредитных карт, посредством зачисления указанных денежных средств на банковские счета клиентов нерезидентов осуществляется без использования специального банковского счета клиента нерезидента.

На территории Российской Федерации кредитные организации (кредитные организации эквайеры) осуществляют расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и (или) выдают наличные денежные средства держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций (эквайринг).

Таким образом, кредитная организация вправе одновременно осуществлять эмиссию платежных карт, их эквайринг, а также распространение с отражением этих операций по счетам бухгалтерского учета на основании внутрибанковских правил, содержание которых приведено в п. 1.11 Положения № 266П.

При совершении клиентом физическим лицом операций с использованием предоплаченной карты договор банковского счета (договор банковского вклада) с физическим лицом не заключается.

Организация бухгалтерского учета платежных карт

Положение № 266П, опубликованное в «Вестнике Банка России» от 30 марта 2005 года № 17, вступило в силу с 10 апреля 2005 года. Указание ЦБ РФ от 11.04.2005 № 1571У (далее Указание № 1571У) было опубликовано в «Вестнике Банка России» от 27 апреля 2005 года № 21 и вступило в силу по истечении 10 дней после этого, то есть уже в мае 2005 года.

Указание № 1571У исключило из Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях 20 счетов, в названиях которых содержался термин «для расчетов с использованием банковских карт». Одновременно план счетов был дополнен двумя новыми счетами 30232 (пассивный) и 30233 (активный) с одинаковыми названиями «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных

карт». Два счета (40820 и 40903) изменили свое название.

С точки зрения организации бухгалтерского учета это означало, что в так называемый рабочий план счетов бухгалтерского учета (п. 3 ст. 6 Закона № 129ФЗ), являющийся частью учетной политики для целей бухгалтерского учета, которая утверждается «приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета» (п. 3 ст. 6 Закона № 129ФЗ), появилась необходимость внести изменения. Возможность внесения изменений в учетную политику в течение года предусмотрена Законом № 129ФЗ в случае изменения «нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета» (п. 4 ст. 6 Закона № 129ФЗ).

После изменения рабочего плана счетов бухгалтерского учета, оформленного приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета, банкам необходимо было привести свои информационные системы в соответствие с новой учетной политикой. Открытие или переименование новых счетов с точки зрения работы информационных систем не представляет собой какихлибо затруднений. Но необходимо было также одновременно закрыть 20 балансовых счетов, на которых открыто множество лицевых счетов. Причем сравнение текста Положения № 266П и Указаний № 1571У позволяло сделать вывод, что многие лицевые счета должны изменить свой статус. Объясним этот вывод.

Порядок аналитического учета по новым и изменившим название балансовым счетам должен определяться кредитными организациями самостоятельно. Согласно п. 1.12 Положения № 266П операции с использованием платежных кредитных карт совершаются клиентом по **банковскому счету, открытому кредитной организацией на основании договора банковского счета**, предусматривающего совершение операций с использованием платежных кредитных карт и заключаемого в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Порядок предоставления кредитной организацией денежных средств для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием кредитных карт, регулируется нормой п. 1.8 Положения № 266П, в соответствии с которой указанные денежные средства зачисляются на банковские счета клиентов.

Таким образом, Положение № 266П не предусматривает эмиссию платежных кредитных

карт без **открытия банковских счетов** для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием данных карт.

С учетом изложенного кредитная организация должна к ранее заключенным кредитным договорам дополнительно заключить договоры банковского счета, включающие условия осуществления расчетов с использованием платежных кредитных карт. Договор банковского счета предполагает оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Заметим, что необходимость изменений появилась в условиях, когда в России 1,5 млн ранее зарегистрированных организаций не представили в регистрационные ведомства нужные для госрегистрации документы в соответствии с Законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». То есть, как можно предположить, на 20 закрываемых балансовых счетах открыты множество лицевых счетов фактически недействующих юридических лиц. Законопроект о ликвидации недействующих юридических лиц в административном, а не судебном порядке был принят Госдумой в третьем чтении только в конце июня 2005 года.

В мае 2005 года в связи с новым порядком учета, по существу введенным Указанием № 1571У, были закрыты все ранее действующие счета, открытые для расчетов с использованием банковских карт, такие, как: 31510, 31610, 32210, 32310 (для расчетов между банками с использованием банковских карт) и счета: 41008, 41308, 41408, 41508, 41608, 41808, 41908, 42008, 42108, 42208, 42308, 42508, 42608 (для расчетов юридических и физических лиц с использованием банковских карт).

Ввиду очевидной невозможности одновременного переоформления множества договоров банки перенесли лицевые счета, открытые на балансовых счетах, на счета «до востребования», например со счета 42308 на счет 42301. Ведь при таком переносе статус таких лицевых счетов не меняется. Это позволило выполнить Указание № 1571У, которое с формальной точки зрения требовало открытия новых и закрытия 20 существующих балансовых счетов уже в мае 2005 года.

Одновременно в банковских информационных системах в План счетов были введены новые счета по незавершенным расчетам банков, юридических и физических лиц по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Это два новых счета 30232 и 30233 с одинаковыми названиями «Незавершенные расчеты по операциям,

совершаемым с использованием платежных карт» (для завершения расчетов по платежным картам между банками), а также счета 40820 «Счета физических лиц нерезидентов» и 40903 «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами» (для расчетов юридических и физических лиц платежными картами).

Только после этого в «Вестнике Банка России» от 16 июня 2005 года № 30 было опубликовано Письмо ЦБ РФ от 10.06.2005 № 85Т «О применении нормативных актов Банка России, регулирующих операции с использованием банковских карт» (далее Письмо № 85Т).

В Письме № 85Т Банк России разъяснил, что остатки денежных средств с лицевых счетов, открытых для учета операций, совершаемых с использованием банковских карт, на балансовых счетах 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц нерезидентов» перечисляются на лицевые счета, открываемые на балансовых счетах 40817 «Физические лица», 40820 «Счета физических лиц нерезидентов» соответственно.

Кроме того, остатки денежных средств с закрываемых лицевых счетов, открытых на балансовых счетах 31510, 31610, 32210, 32310, 41008, 41108, 41208, 41308, 41408, 41508, 41608, 41708, 41808, 41908, 42008, 42108, 42208, 42308, 42508, 42608 для учета денежных средств в целях обеспечения расчетов по операциям с банковскими картами («страховые депозиты»), перечисляются на лицевые счета, открываемые на балансовых счетах по учету депозитов и прочих привлеченных средств.

Банк России рекомендовал кредитным организациям в целях обеспечения выполнения требований Положения № 266П и Указания № 1571У проанализировать на соответствие указанным требованиям условия действующих договоров, предусматривающих осуществление операций с банковскими картами и обеспечение расчетов по таким операциям, и при необходимости внести изменения, в том числе, если это предусмотрено условиями договора, в одностороннем порядке с уведомлением клиента.

Банк России разъяснил, что оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати (при ее отсутствии) осуществляется в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ от 21.06.2003 № 1297У «О порядке оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати» при первом посещении клиентом кредитной организации.

В Письме № 85Т, как и положено для такого рода документов, отсутствовали какие-либо сроки введения сделанных разъяснений. Поэтому вопрос о сроках изменения статуса лицевых счетов остался открытым.

Порядок внебалансового учета платежных карт

В Положении № 266П все платежные карты разделены на два вида: персонализированные и неперсонализированные. Персонализация – это процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной правилами участников расчетов. Такое разделение, естественно, отразилось на порядке ведения балансового и внебалансового учета персонализированных и неперсонализированных платежных карт и организации их внутрибанковского контроля.

Так, в соответствии с п. 1.2.4 Указания № 1571У в Положении ЦБ РФ от 05.12.2002 № 205П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 205П) в абзаце 4 п. 9.20 раздела 4 «Расчетные операции и документы» главы В «Внебалансовые счета» (то есть в описании назначения счета 912 «Разные ценности и документы») после слов «на комиссию» появились слова о платежных картах, переданных на персонализацию.

Документы по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, теперь должны помещаться в отдельные шивы (папки) (п. 1.3 Указания № 1571У). На наш взгляд, такие папки можно назвать реестрами платежей.

Неперсонализированные платежные карты необходимо учитывать на внебалансовом счете 91202 «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 рубль за одну карту, как это следует из п. 1.2.4 Указания № 1571У.

Поступление на склад банка неперсонализированных платежных карт отражается в учете проводкой:

Дт 91202, субсчет «Неперсонализированные платежные карты»

Кт 99999.

Кт 70107.

Списание суммы по операции, совершаемой с использованием платежной карты, с корреспондентского счета при прямых короткошншениях между банками отражается в учете сложной проводкой:

Дт 30232

Кт 30109

Кт 70107.

Списание суммы по операции, совершаемой с использованием платежной карты, с корреспондентского счета при снятии денежных средств с филиала кредитной организации отражается в учете сложной проводкой:

Дт 30232

Кт 30302

Кт 70107.

Возможно также списание суммы по операции, совершаемой с использованием платежной карты, в сумме расчетов чеками, предоплаченными платежными картами, которое отражается в учете сложной проводкой:

Дт 30232

Кт 40820

Кт 70107.

Рассмотрим теперь порядок проведения операций по счету 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» (активный).

По дебету счета 30233 отражаются суммы:

списанные с корреспондентских счетов и с других счетов в случаях, установленных Положением № 266П;

перечисленные кредитными организациями (эквайрерами) организациям торговли (услуг) суммы наличных денежных средств, выданных держателям платежных карт, а также возвращаемые клиентам суммы, ошибочно списанные с их банковских счетов на основании ранее полученных реестров платежей.

Списание сумм по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, отражается в учете тремя проводками в зависимости от вида корреспондентских счетов.

Списание суммы по операции, совершаемой с использованием платежной карты, с корреспондентского счета банка отражается в учете проводкой:

Дт 30233

Кт 30102.

Списание суммы по операции, совершаемой с использованием платежной карты, с корреспондентского счета при прямых короткошнурках между банками отражается в учете проводкой:

Дт 30233

Кт 30109.

Списание суммы по операции, совершаемой с использованием платежной карты, с корреспондентского счета при снятии денежных средств с филиала кредитной организации отражается в учете проводкой:

Дт 30233

Кт 30302.

Перечисление кредитными организациями (эквайрерами) организациям торговли (услуг) наличных денежных средств, выданных держателям платежных карт, отражается в учете проводкой:

Дт 30233

Кт 40702.

Возвращение клиенту (некоммерческой организации) сумм, ошибочно списанных ранее с его банковского счета, отражается в учете проводкой:

Дт 30233

Кт 40603.

Возвращение клиенту (физическому лицу) сумм, ошибочно списанных ранее с его банковского счета, отражается в учете проводкой:

Дт 30233

Кт 20202.

Возвращение клиенту (негосударственной коммерческой организации) сумм, ошибочно списанных ранее с его банковского счета, отражается в учете проводкой:

Дт 30233

Кт 42101.

Возвращение клиенту сумм, ошибочно списанных ранее с его банковского счета, можно отразить в учете и такой проводкой:

Дт 30233

Кт 40903.

По кредиту счета 30233 отражаются суммы, списываемые на основании полученных реестров платежей, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами, корреспондентскими счетами, счетами по учету расчетов с филиалами, с другими счетами в случаях, установленных Положением № 266П, а также суммы комиссионных расходов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Сумма, списанная со счета клиента (негосударственной коммерческой организации), отражается в учете проводкой:

Дт 40702

Кт 30233.

Сумма, списанная со счета для учета средств физических лицнерезидентов, отражается в учете проводкой:

Дт 40820 «Счета физических лицнерезидентов»

Кт 30233.

Сумма, списанная со счета для учета средств расчетов чеками, предоплаченными картами, отражается в учете проводкой:

Дт 40903

Кт 30233.

Суммы, списанные с корсчетов, отражаются в учете проводкой в зависимости от вида счета.

Суммы, списанные с корсчета банка, отражаются в учете проводкой:

Дт 30102

Кт 30233.

Суммы, списанные с корсчета при прямых корреспондентских отношениях между банками, отражаются в учете проводкой:

Дт 30110

Кт 30233.

Суммы, списанные со счетов филиалов, отражаются в учете проводкой:

Дт 30302

Кт 30233.

В соответствии с пунктами 1.6 и 2.5 Положения № 266П кредитная организация может осуществлять эмиссию платежных расчетных карт, предназначенных для совершения уполномоченными сотрудниками операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью кредитной организации. Эмиссия указанных карт осуществляется на основании распоряжения ее единоличного исполнительного органа. Конкретный перечень операций, а также порядок контроля за соблюдением сотрудником предоставленных ему полномочий устанавливаются внутрибанковскими правилами.

Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью и совершенных ее уполномоченными сотрудниками с использованием расчетных карт, эмитентом которых является она сама, осуществляется с применением парных балансовых счетов 60308, 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», открытых в разрезе лицевых счетов каждому сотруднику держателю карты.

При этом порядок бухгалтерского учета указанных операций должен содержаться в учетной политике кредитной организации.

Выдача денежных средств кредитной организацией под отчет своим сотрудникам для совершения операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью кредитной организации, может осуществляться путем безналичного перечисления средств на их банковские счета, предназначенные для осуществления расчетов, совершаемых с использованием платежных расчетных и кредитных карт. Нормативные акты Банка России не устанавливают запрет на указанную деятельность. В этом случае основанием возникновения денежных обязательств сотрудника перед кредитной организацией будут являться его письменное заявление с просьбой о перечислении средств на свой банковский счет и копия платежного документа, подтверждающая операцию по перечислению указанной суммы на счет подотчетного лица.

Сумма, зачисленная на счет сотрудника банка, отражается в учете проводкой:

Дт 30232

Кт 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

Сумма, зачисленная на счет средств для расчетов чеками, предоплаченными платежными картами, отражается в учете проводкой:

Дт 30232

Кт 40903.

Сумма, списанная со счета средств для расчетов чеками, предоплаченными платежными картами, и зачисленная на счет сотрудника банка, отражается в учете проводкой:

Дт 40903

Кт 60307.

Списание со счетов сотрудников банка может сопровождаться зачислением комиссионных в доходы банка. Поэтому суммы, списанные со счетов сотрудников банка, отражаются в учете сложной проводкой:

Дт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

Кт 30233