

## **Комментарий к новому Положению Банка России: отдельные вопросы бухгалтерского учета операций с использованием банковских карт**

**Данная статья призвана пояснить некоторые вопросы, возникавшие у кредитных организаций при разработке ими внутреннего документа внутрибанковских правил (далее Правила). // В.А. Кузнецов, зам. начальника управления Департамента платежных систем и расчетов Банка России. К.Г. Парфенов, президент НП «Клуб банковских бухгалтеров». А.В. Шамраев, заведующий сектором Департамента платежных систем и расчетов Банка России. Методический журнал "Расчеты и операционная работа в коммерческом банке", № 3/2005**

// К.Г. Парфенов, президент НП "Клуб банковских бухгалтеров", А.В. Шамраев, заведующий сектором Департамента платежных систем и расчетов Банка России, В.А. Кузнецов, зам. начальника управления Департамента платежных систем и расчетов Банка России

Положение Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее Положение \*), как уже было отмечено в предыдущих комментариях \*, не содержит вопросы бухгалтерского учета операций, совершаемых с использованием банковских карт. Данная статья призвана пояснить некоторые вопросы, возникавшие у кредитных организаций при разработке ими внутреннего документа внутрибанковских правил (далее Правила).

Согласно главе 1 Положения в обязанность кредитных организаций входит разработка внутреннего документа (внутрибанковских правил) и его утверждение органом управления кредитной организации, уполномоченным на это ее уставом.

Правила могут иметь форму единого документа или же могут быть представлены различными документами, касающимися вопросов, регулируемых Положением. Правила в зависимости от особенностей деятельности кредитной организации должны содержать:

- порядок деятельности кредитной организации, связанной с эмиссией банковских карт;
- порядок деятельности кредитной организации, связанной с эквайрингом платежных карт;

- порядок деятельности кредитной организации, связанной с распространением платежных карт;
- порядок деятельности кредитной организации при осуществлении расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;
- систему управления рисками при осуществлении операций с использованием платежных карт, включая порядок оценки кредитного риска;
- порядок действий кредитной организации в случае утраты держателем платежных карт;
- описание документооборота и технологии обработки учетной информации по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;
- порядок хранения платежных карт до процедуры персонализации (далее неперсонализированные платежные карты), приобретенных кредитной организацией и содержащих реквизиты (наименование эмитента и др.), платежных карт после процедуры персонализации, а также утвержденный список должностных лиц, ответственных за их хранение; порядок перемещения неперсонализированных платежных карт в пределах кредитной организации и передачи их на персонализацию;
- порядок предоставления денежных средств клиенту в валюте РФ и в иностранной валюте для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных карт, кредитных карт, и порядок возврата указанных денежных средств, а также порядок начисления процентов на суммы предоставленных денежных средств и порядок уплаты их клиентом в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России и Положением № 266П;
- другие процедуры, регулирующие вопросы проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

При разработке данных Правил кредитным организациям помимо Положения № 266П следует также руководствоваться:

1. Положением Банка России от 05.12.2002 № 205П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в части бухгалтерского учета операций, совершенных с использованием платежных карт);
2. Положением Банка России от 09.10.2002 № 199П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» в части оформления операций с использованием платежных карт по выдаче/приему наличных денежных средств в кредитной организации и ее внутренних структурных подразделениях;
3. Инструкцией Банка России от 28.04.2004 № 113И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (в части совершения в обменных пунктах операций с использованием банковских карт);
4. Инструкцией Банка России от 07.06.2004 № 116И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» (в части открытия банковских и специальных счетов резидентам (юридическим лицам) и нерезидентам (физическим и юридическим лицам))

для совершения валютных операций с использованием банковских карт);

5. Положением Банка России от 26.03.2004 № 254П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в части установления кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по кредитам, предоставляемым по операциям с банковскими картами;

6. Положением Банка России от 27.07.2001 № 144П «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 31.08.98 № 54П» в части, не противоречащей Положению № 266П, по вопросам предоставления кредитов по операциям с банковскими картами;

7. Положением Банка России от 26.06.98 № 39П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» в части, не противоречащей Положению № 266П, по вопросам начисления процентов на денежные средства, привлеченные (предоставленные в виде кредитов) в рамках договоров на выпуск банковских карт;

8. Положением Банка России от 16.12.2003 № 242П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в части отдельных рекомендаций по разработке подходов, связанных с управлением рисками по операциям с банковскими картами;

9. Положением Банка России от 19.08.2004 № 62П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части идентификации держателей карт в соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» \* .

Следует отметить, что приведенный перечень документов не является исчерпывающим.

При разработке Правил необходимо также знать нормы действующего гражданского законодательства вопросы заключения договоров, соответствия схем реализации кредитной организацией тех или иных карточных проектов нормам законодательства, поскольку они напрямую связаны с возникновением такого риска, как правовой, последствием чего может быть судебное разбирательство в отношении банка в связи с нарушением им законодательства при реализации данных проектов.

Судебное разбирательство может повлечь определенные издержки, а судебное решение отрицательные имущественные последствия как для данного банка-эмитента, так и для других банков.

В действующих законодательных актах Налоговом кодексе РФ, Трудовом кодексе РФ, а также в ведомственных документах поясняются отдельные операции, такие, как «расходы представительского характера», «расходы, связанные с командированием работников», «расходы, связанные с хозяйственной деятельностью юридического лица», что необходимо знать сотрудникам кредитных организаций, выпускающих

банковские карты для своих клиентов юридических лиц. Расходы представительского характера Перечень расходов, к которым отнесены «представительские расходы», представлен в пункте 2 статьи 264.

Прочие расходы, связанные с производством и(или) реализацией части II Налогового кодекса, к которым относятся расходы налогоплательщика на официальный прием и(или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и(или) поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров (правления) или иного руководящего органа налогоплательщика, независимо от места проведения указанных мероприятий. К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц организации налогоплательщика, участвующих в переговорах, транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и(или) заседания руководящего органа и обратно, буфетное обслуживание во время переговоров, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате налогоплательщика, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий. Расходы, связанные с командированием работников Согласно статье 166 Кодекса законов о труде РФ<sup>1</sup> под служебной командировкой понимается «поездка работника по распоряжению работодателя на определенный срок для выполнения служебного поручения вне места постоянной работы. Служебные поездки работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер, служебными командировками не признаются». Соответственно к расходам, связанным со служебной командировкой и подлежащим возмещению (ст. 168 КЗОТ), относятся: «расходы по проезду; расходы по найму жилого помещения; дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянного жительства (суточные); иные расходы, произведенные работником с разрешения или ведома работодателя». Расходы, связанные с хозяйственной деятельностью юридического лица На основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденной Приказом Минфина от 31.10.2000 № 94н, под таким видом расходов следует понимать управленческие и хозяйственные расходы, непосредственно не связанные с процессом производства товаров (выполнения работ, оказания услуг): административно-управленческие расходы; расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения; арендную плату за помещения общехозяйственного назначения; расходы по оплате информационных, аудиторских и консультационных услуг и другие аналогичные расходы.

Указанные документы также могут быть полезны кредитным организациям, выпускающим банковские карты, предназначенные для совершения операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью. Как правило, на практике у данных кредитных организаций возникают вопросы, связанные с порядком учета таких операций.

Как уже отмечалось, в Положении № 266П содержатся регулятивные нормы в отношении выпуска кредитными организациями банковских карт для своих сотрудников на соответствующие цели. Выдача таких карт осуществляется на основании распоряжения руководителя кредитной организации, которое должно содержать по каждому сотруднику держателю банковской карты предельную сумму денежных средств для совершения операций (расходный лимит), связанных с собственной хозяйственной деятельностью кредитной организации.

Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации операций, совершенных ее уполномоченными сотрудниками с использованием банковских карт, должно осуществляться с применением балансовых счетов 60308, 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», открытых в разрезе лицевых счетов каждому сотруднику держателю банковской карты.

В случае неполного использования суммы расходного лимита при совершении уполномоченным сотрудником операций с использованием банковской карты установленная сумма расходного лимита может быть пересмотрена на основании распоряжения руководителя кредитной организации.

В зависимости от особенностей документооборота порядок отражения в бухгалтерском учете операций (например, по приобретению материальных ценностей) будет следующим:

в случае если «реестр платежей», являющийся согласно Положению основанием для отражения по счетам, поступил в кредитную организацию из процессингового центра прежде, чем подотчетное лицо осуществило сдачу авансового отчета по хозяйственным расходам:

Дт 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам»

Кт корреспондентский счет, расчетный счет предприятия торговли (услуг) клиента банкаэквайера;

после сдачи авансового отчета по хозяйственным расходам:

Дт 610 «Хозяйственные материалы»

Кт 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам»;

в случае если подотчетное лицо осуществило сдачу авансового отчета по хозяйственным расходам до поступления «реестра платежей»:

Дт 610 «Хозяйственные материалы»

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;

при поступлении в дальнейшем «реестра платежей»:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт корреспондентский счет, расчетный счет предприятия торговли (услуг) клиента банкаэквайера.