

Бухгалтерский учет и другие аспекты переводов физических лиц. Часть 12

Экспресспереводы. Контакт.

// Марина Посадская, главный редактор "Бухгалтерия и банки", №2, 2008 года

Продолжение. Начало: Бухгалтерский учет и другие аспекты переводов физических лиц

В прошлый раз мы рассмотрели порядок бухгалтерского учета по переводам Western Union.

Еще одна очень распространенная система быстрых переводов и «наш ответ» американцам Contact.

Как и Вестерн Юнион, система переводов «Контакт» осуществляет в основном денежные переводы физических лиц без открытия счета. Переводы осуществляются по всему миру, в рублях, долларах США и евро. Комиссии до 3% от суммы перевода или в фиксированной сумме. Услуги системы доступны в 84 странах мира, в том числе в Монголии и Вьетнаме.

Организатором и клиринговым центром системы платежей «Контакт» является ЗАО АКБ «РУССЛАВБАНК».

Кроме переводов без открытия счета между физическими лицами, «Контакт» предлагает и другие виды расчетов:

по способу отправки с банковского счета, счета банковской карты;

по способу получения зачисление на банковский счет, счет банковской карты или выплату чеком;

переводы от юридических лиц в адрес физических лиц без открытия получателями банковских счетов;

платежи от физических лиц в адрес юридических лиц погашение кредитов, оплата услуг связи, авиаперевозчиков, туристических операторов, спутникового телевидения, игровых порталов и многопользовательских online-игр в Интернете и т.д.

Главное отличие Контакта от Вестерна – осуществление расчетов по каждому переводу через корреспондентские счета, открытые банками участниками системы в клиринговом банке.

Еще одно отличие – далеко не главное, но интересное – заключается в том, что Контакт предлагает банкам участникам платежной системы, кроме всего прочего, порядок бухгалтерского учета по приему и выдаче переводов. Правда, разработанные Русславбанком проводки безупречными не назовешь. Поэтому предложим здесь оптимальный, на наш взгляд, вариант отражения в учете операций по приему и выдаче переводов физических лиц без открытия счета. Придерживаясь, по возможности, разработанного «Контактом» порядка.

Правовые аспекты переводов Contact.

Комиссия банка.

Уплаченная отправителем комиссия за перевод делится в определенных пропорциях на троих: Банк Отправителя, Клиринговый Банк и Банк Получателя. Расчеты по комиссиям производятся одновременно с расчетами по переводам.

Взаимные расчеты.

Каждый принятый перевод Банк Отправителя оформляет платежным поручением,

которое передается в Клиринговый банк. В соответствии с поступившей информацией Клиринговый банк формирует платежные поручения и отправляет их в Банк Получателя. На основании платежных поручений Клиринговый банк производит расчеты по корреспондентским счетам, открытым банками-участниками системы в Клиринговом банке.

Каждый Банк Отправителя должен поддерживать на корреспондентском счете, открытом в Клиринговом Банке, определенный остаток средств, достаточный для исполнения его платежных поручений. При необходимости остаток на корреспондентском счете должен пополняться.

Ответственность сторон при возвращении переводов по вине банка-участника системы и Клирингового банка.

В документах, имеющихся в распоряжении автора, таковая не обнаружена. Повидимому, каждый банк-участник расчетов должен решать проблемы со своими клиентами в случае возврата переводов самостоятельно. Либо второй вариант: система расчетов настолько совершенна, что возвратов по вине банков не бывает, и поэтому ответственность за такие ошибки в договорах и соглашениях не предусмотрена.

Счета бухгалтерского учета.

Счета используются те же, что и при осуществлении других переводов без открытия счета:

40911, 40912, 40913 для учета отправляемых переводов;

40905, 40909, 40910 для учета поступивших переводов.

Порядок работы этих счетов применительно к системам «быстрых переводов» несколько

отличается от описанного в предыдущей части статьи «Вестерн Юнион». Так, для учета возвращенных переводов изза границы используются не 40909 «Переводы в Российскую Федерацию» и 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам», а 40912 «Переводы из Российской Федерации» и 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами». При этом, как ни странно, возвращенные переводы внутри РФ учитываются на счете 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы», а не счете 40911 «Транзитные счета».

С учетом этой особенности можно установить следующий порядок нумерации счетов аналитического учета.

Отправляемые платежи:

№

Название

НОМЕР СЧЕТА

п/п

б/сч. 2 поряд.

код вал.

К

ОТД.

лицевой счет

1.

Транзитные счета (счет 40911).

1.1.

Транзитные счета по переводам «	Contact	»
---------------------------------	---------	---

40911

810

К

0000

3000001

2.

Переводы из Российской Федерации (счет 40912).

2.1.

Переводы

«

Contact

40912

BBB

K

0000

3000001

2.2.

Переводы	«	Contact
----------	---	---------

40912

ВВВ

К

ООО0

3000002

3.

Переводы из Российской Федерации нерезидентами (счет 40913).

3.1.

Переводы	«	Contact
----------	---	---------

40913

BBB

К

ООО0

3000001

3.2.

Переводы

«

Contact

40913

BBB

К

ООО0

3000002

Напомним, что тройка в 14м символе означает, что переводы осуществляются по системе «Контакт». ВВВ код валюты; К ключ; ОО код обособленного подразделения.

По поводу поступивших платежей. Так как при поступлении перевода, как правило, неизвестен статус получателя (резидент или нерезидент), то средства предварительно зачисляются на балансовый счет 40909 «Переводы в Российскую Федерацию». Далее, после уточнения статуса получателя, средства либо переводятся на счет 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам», либо выплачиваются получателю со счета 40909.

Для предварительного зачисления поступивших переводов изза рубежа необходим отдельный аналитический счет на балансовом счете № 40909.

Что же касается счета 40905, то на нем мы предусматриваем отдельный лицевой счет для учета возвращенных переводов.

Получаемые платежи:

№

Название

НОМЕР СЧЕТА

п/п

б/сч. 2 поряд.

код вал.

К

отд.

лицевой счет

4.

Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы (счет 40905).

4.1.

Невыплаченные переводы

«

Contact

40905

810

К

0000

3000001

4.2.

Возвращенные

переводы

«

40905

810

К

0000

3000002

5.

Переводы в Российскую Федерацию (счет 40909).
--

5.1.

Невыплаченные переводы	«	Contact
------------------------	---	---------

40909

BBB

K

0000

3000000

5.2.

Переводы	«	Contact
----------	---	---------

40909

BBB

К

ООО0

3000001

6.

Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам (счет 40910).

6.1.

Переводы

«

Contact

40910

BBB

К

0000

3000001

Счета по учету требований и обязательств по прочим операциям нам на этот раз не понадобятся. Ну разве что при отражении переводов от юридических лиц в адрес физических лиц, если банк таковые осуществляет.

Счет по учету доходов 70601 «Доходы», символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание».

Правила бухгалтерского учета операций, предложенные «Контактом», предусматривают зачисление всей комиссии, полученной от Отправителя, на счет доходов Банка Отправителя. Затем комиссия, предназначенная Клиринговому Банку и Банку Получателя, списывается со счета расходов Банка Отправителя. Однако по смыслу договора Банк Отправителя не должен нести никаких расходов по оплате комиссий. Поэтому считаем целесообразным несколько изменить предложенный порядок учета, дабы привести его в соответствие с договором и экономическим смыслом операции.

По условиям переводов «Контакт» сумма денежного перевода в иностранной валюте может иметь только целочисленное значение, однако сумма комиссии, рассчитанная в процентах от суммы перевода, может составлять дробную часть доллара или евро. Так как банки обычно не работают с монетами иностранных государств, целесообразно брать комиссию с клиента в валюте РФ. Именно такой порядок взимания комиссии предусмотрен правилами Контакта.

Любые мысли об использовании счета по учету НДС полученного мы гневно отвергаем.

Зато нам понадобятся счета по учету межфилиальных расчетов 30301 и 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации». На балансовых счетах 30301 и 30302 открываются отдельные лицевые счета «Расчеты по системе «Contact» в рублях

РФ, долларах США и евро.

Возможно, пригодятся также счета незавершенных расчетов 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям», 30221 и 30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации».

Ну и без корсчетов, конечно, не обойтись. Это могут быть счета Лоро 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций корреспондентов», или счета Ностро 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах», 30114 «Корреспондентские счета в банкахнерезидентах».

Корреспонденция счетов при совершении операций по переводам физических лиц по системе Контакт.

Операции по приему денежных средств от физических лиц для осуществления переводов.

Прием денежных средств от физических лиц для перечисления по Российской Федерации:

Дт 20202 810 «Касса кредитных организаций»

Кт 40911 810 «Транзитные счета» на сумму перевода и комиссии Клирингового банка, Банка Получателя

Кт 70601 «Доходы», символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание» на сумму комиссии Банка Отправителя в рублях.

Прием денежных средств от физических лиц для перечисления из Российской Федерации в рублях РФ:

Дт 20202 810 «Касса кредитных организаций»

Кт 40912 810 «Переводы из Российской Федерации»

Кт 40913 810 «Переводы из Российской Федерации нерезидентам» на сумму перевода и комиссии Клирингового банка, Банка Получателя

Кт 70601 «Доходы», символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание» на сумму комиссии Банка Отправителя в рублях.

Прием денежных средств от физических лиц для перечисления из РФ в иностранной валюте:

Дт 20202 ВВВ «Касса кредитных организаций» в иностранной валюте

Кт 40912 ВВВ «Переводы из Российской Федерации»

Кт 40913 ВВВ «Переводы из Российской Федерации нерезидентам»

на сумму перевода.

Учет комиссии (комиссия принимается в рублях):

Дт 20202 810 «Касса кредитных организаций» в рублях на сумму комиссии Банка, комиссии Клирингового банка, банка получателя в рублях

Кт 40912 ВВВ «Переводы из Российской Федерации»

Кт 40913 ВВВ «Переводы из Российской Федерации нерезидентам» на сумму комиссии Клирингового банка и Банка Получателя в иностранной валюте

Кт 70601 «Доходы», символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание» на сумму комиссии Банка Отправителя в рублях.

Комиссию можно отразить и так:

Дт 20202 810 «Касса кредитных организаций» в рублях на сумму комиссии Банка, комиссии Клирингового банка, банка получателя в рублях

Кт 47422 810 «Обязательства по прочим операциям» на сумму всех комиссий в рублях

И далее:

Дт 47422 810 «Обязательства по прочим операциям»
Кт 40912 ВВВ «Переводы из Российской Федерации»
Кт 40913 ВВВ «Переводы из Российской Федерации нерезидентам» на сумму комиссии Клирингового банка и Банка Получателя в иностранной валюте
Кт 70601 «Доходы», символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание» на сумму комиссии Банка Отправителя в рублях.

Отражение операций по отправленным переводам:

Дт 40911 «Транзитные счета»
Дт 40912 «Переводы из Российской Федерации»
Дт 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентам»
Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах»

на сумму перевода и комиссии Клирингового банка, Банка получателя.

Если прием и отправка перевода осуществляется филиалом Банка Отправителя:

Дт 40911 «Транзитные счета»
Дт 40912 «Переводы из Российской Федерации»
Дт 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентам»
Кт 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»

на сумму перевода и комиссии Клирингового банка, Банка получателя.

В последнем случае Банк Отправителя делает проводку:

Дт 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»
Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах»

на сумму перевода и комиссии Клирингового банка, Банка получателя.

Операции по выдаче денежных средств по переводам, поступившим в адрес физических лиц.

Поступление денежных средств, переведенных физическим лицам:

Дт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах»
Кт 40905 «Невыплаченные переводы «Contact»
Кт 40909 «Переводы «Contact» в РФ» предварительное зачисление

на сумму перевода и комиссии Банка.

Если выплачивать перевод должен филиал, то Банк Получателя делает такую проводку:

Дт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах»
Кт 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»

А филиал такую:

Дт 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»
Кт 40905 «Невыплаченные переводы «Contact»
Кт 40909 «Переводы «Contact» в РФ» предварительное зачисление

на сумму перевода и комиссии Банка.

Выплата денежных средств, переведенных по РФ физическим лицам:

Дт 40905 «Невыплаченные переводы «Contact»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций» на сумму перевода

Кт 70601 «Доходы», символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание» на сумму комиссии Банка Получателя.

Зачисление поступивших изза границы переводов после идентификации Получателя как резидента РФ:

Дт 40909 «Переводы «Contact» в РФ» предварительное зачисление

Кт 40909 «Переводы «Contact» в РФ»

на сумму перевода и комиссии Банка

В случае идентификации получателя как нерезидента, лица без гражданства:

Дт 40909 «Переводы «Contact» в РФ» предварительное зачисление

Кт 40910 «Переводы «Contact» в РФ нерезидентам»

на сумму перевода и комиссии Банка.

Выплата денежных средств, переведенных в РФ физическим лицам:

Дт 40909 «Переводы «Contact» в РФ»
Дт 40910 «Переводы «Contact» в РФ нерезидентам»
Кт 20202 «Касса кредитных организаций»

на сумму перевода.

Дт 40909 «Переводы «Contact» в РФ»
Дт 40910 «Переводы «Contact» в РФ нерезидентам»
Кт 70601 «Доходы», символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание»

на сумму комиссии Банка Получателя.

Операции по возврату переводов.

Возврат не востребовавшего и аннулированного поступившего перевода:

Дт 40905 «Невыплаченные переводы «Contact»
Дт 40909 «Переводы «Contact» в РФ» предварительное зачисление
Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах»

на сумму возвращаемого перевода.

Если перевод возвращается филиалом:

Дт 40905 «Невыплаченные переводы «Contact»
Дт 40909 «Переводы «Contact» в РФ» предварительное зачисление
Кт 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»

В этом случае головной банк делает проводку:

Дт 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»
Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах»

на сумму возвращаемого перевода.

При этом комиссия за выплату не возвращается Отправителю:

Дт 40905 «Невыплаченные переводы «Contact»
Дт 40909 «Переводы «Contact» в РФ» предварительное зачисление
Кт 70601 «Доходы», символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание»

на сумму комиссии Банка Получателя.

Возврат отправленного и аннулированного перевода и его выплата отправителю:

Дт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах»
Кт 40905 «Невыплаченные переводы «Contact»
Кт 40909 «Переводы «Contact» в РФ» предварительное зачисление

на сумму возвращенного перевода.

Возврат отправленного перевода отправителю филиалом:

Дт 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»

Кт 40905 «Невыплаченные переводы «Contact»

Кт 40909 «Переводы «Contact» в РФ» предварительное зачисление

на сумму возвращенного перевода.

И в головном банке:

Дт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах»

Кт 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»