Бухгалтерский учет переводов Вестерн Юнион

Продолжая тему бухгалтерского учета денежных переводов без открытия счета, рассмотрим бухгалтерский учет переводов, осуществляемых по системе денежных переводов Вестерн Юнион, особенности работы российских банков с системой Вестерн Юнион, пошаговый учет операций по отправке и выплате переводов в подразделениях, которые непосредственно проводят операции, и головном офисе кредитной организации, учет возврата переводов по различным основаниям.

// О.С. Григораш, "Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", №10, 2010 года

(Приводится фрагмент статьи, полную версию читайте в журнале)

Особенности работы российских банков с системой Вестерн Юнион

Western Union Financial Services, Inc. является старейшей системой денежных переводов, которая была основана еще в 1851 г.

В настоящее время сеть системы состоит почти из 400 тыс. пунктов обслуживания в 200 странах мира. В Россию система Western Union Financial Services, Inc. пришла в 1991 г., сотрудничает почти с 500 российскими банками и имеет более 14 тыс. пунктов обслуживания.

В Российской Федерации интересы системы Western Union Financial Services, Inc. представляет ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (далее Вестерн Юнион). Кредитные организации подключаются к системе переводов путем подписания с Вестерн Юнион договора о сотрудничестве, в соответствии с которым они могут предоставлять физическим лицам резидентам и нерезидентам следующие услуги. Это:

выплата в долларах США или в рублях РФ денежных переводов изза границы, отправленных в иностранных валютах и рублях РФ;

отправка в долларах США или рублях РФ денежных переводов за границу в пользу физических и юридических лиц;

отправка в рублях РФ денежных переводов в пределах Российской Федерации в пользу юридических и физических лиц;

выплата в рублях РФ денежных переводов в пределах Российской Федерации.

Переводы юридическим лицам являются достаточно новой услугой, которую предлагает Вестерн Юнион и которая пока ограничена техническими настройками программного обеспечения системы (ограниченный список юридических лиц получателей платежей). Перечень услуг, которые могут оказывать кредитные организации, изменяется на основании дополнений к договорам между ними и Вестерн Юнион.

Максимальная сумма денежных средств для физического лицарезидента, которая может быть отправлена по системе Вестерн Юнион за пределы Российской Федерации, ограничена суммой 5 тыс. долл. США или эквивалентной суммой в рублях РФ в течение одного операционного дня. Физические лица нерезиденты могут переводить за пределы Российской Федерации неограниченные суммы.

На территории Российской Федерации переводы денежных средств в рублях РФ осуществляются по системе Вестерн Юнион как физическими лицами резидентами, так и физическими лицами нерезидентами также без ограничения суммы.

При осуществлении переводов по системе Вестерн Юнион работники кредитной организации в общеустановленном порядке проводят идентификацию клиентов физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Порядок осуществления переводов, последовательность проведения операций и оформления документов в системе Вестерн Юнион определяются правилами системы и являются обязательными для исполнения уполномоченными работниками кредитной организации, поэтому в данной статье не рассматриваются.

Методика и особенности бухгалтерского учета

Рассмотрим методику бухгалтерского учета операций по системе Вестерн Юнион на примере кредитной организации, имеющей пункты приема платежей в различных подразделениях, с осуществлением расчетов с системой через головной офис.

Счета 47422 «Обязательства по прочим операциям» и 47423 «Требования по прочим операциям» для зачета обязательств и требований кредитной организации перед Вестерн Юнион открываются только на балансе головного офиса кредитной организации. Взаиморасчеты между подразделениями кредитной организации, осуществляющими обслуживание клиентов по системе Вестерн Юнион, и головным офисом кредитной организации осуществляются через счета 303 «Расчеты с филиалами» ежедневно. Расчеты головного офиса кредитной организации с Вестерн Юнион осуществляются на следующий день после совершения операций в системе на основании получаемой от компании в электронном виде отчетной информации о выплаченных и отправленных денежных переводах. Операции, совершенные в пунктах обслуживания клиентов в выходные и нерабочие праздничные дни, отражаются в соответствии с порядком, предусмотренным учетной политикой кредитной организации (как в отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса кредитной организации, или в регистрах бухгалтерского учета операционного дня, следующего за выходным и нерабочим праздничным днем).

Гарантийный платеж, перечисляемый кредитной организацией системе Вестерн Юнион, учитывается на балансе головного офиса кредитной организации на счете 47423 «Требования по прочим операциям» отдельный лицевой счет «Требования к Вестерн Юнион по гарантийному платежу». По мнению автора, гарантийный платеж по своему экономическому содержанию является депозитом, обеспечивающим со стороны кредитной организации обязательства перед Вестерн Юнион по расчетам за принятые платежи, и поэтому должен учитываться на счете по учету прочих размещенных средств. Однако так сложилось, что Вестерн Юнион и кредитные организации учитывают этот гарантийный платеж на счетах 47422/47423 соответственно. От проверяющих работников Банка России замечаний не поступает, поэтому никто не

переносит учет гарантийного платежа на счет, соответствующий экономическому смыслу операции.

Переводы из Российской Федерации

Рассмотрим бухгалтерский учет переводов денежных средств по системе Вестерн Юнион из Российской Федерации, совершаемых в подразделениях кредитной организации.

Внесение денежных средств клиентом для осуществления перевода из Российской Федерации и платы за перевод в соответствии с тарифами Вестерн Юнион оформляется двумя проводками:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций», 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

Кт 40912 «Переводы из Российской Федерации», 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами» по отдельному лицевому счету, открываемому на каждый перевод в валюте перевода, на сумму перевода и комиссионного вознаграждения, причитающегося Вестерн Юнион,

и

Дт 20202 «Касса кредитных организаций», 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

Кт 70601 «Доходы» символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание» отдельный лицевой счет «Комиссия за осуществление переводов физических лиц без открытия счета» на сумму комиссионного вознаграждения, причитающегося кредитной организации.

Отправка перевода через систему Вестерн Юнион после получения от Вестерн Юнион подтверждения, что указание на перевод принято, отражается следующей проводкой:

Дт 40912 «Переводы из Российской Федерации»,

40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами» по отдельному лицевому счету, открываемому на каждый перевод в валюте перевода

Кт 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» отдельный лицевой счет для расчетов с головным офисом кредитной организации на сумму перевода и комиссионного вознаграждения, причитающегося Вестерн Юнион.

Для удобства оформления, контроля и выверки расчетов по переводам, осуществляемым по системе Вестерн Юнион, на балансовых счетах 30301 и 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» головного офиса кредитной организации и ее подразделений целесообразно открывать отдельные лицевые счета «Расчеты по операциям, осуществляемым по системе Вестерн Юнион».

Прием денежных средств для осуществления перевода оформляется приходным кассовым ордером. Операции по приему наличных подлежат обязательному включению в Реестр операций с наличной валютой и чеками, ведение которого предусмотрено Инструкцией 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» (далее Инструкция № 113И).

Приходные кассовые ордера помещаются в кассовые документы дня. Документы перевода оригинал бланка заявления «Для отправки денег», распечатка с экрана из программного обеспечения Вестерн Юнион и др. помещаются в отдельное досье «Операции с использованием системы Вестерн Юнион», которое ведется в пункте обслуживания клиентов.

Если кредитная организация не работает с монетой иностранных государств, а суммы комиссионного вознаграждения за перевод, причитающиеся системе Вестерн Юнион и кредитной организации, представляют собой дробную сумму или сумму менее минимального бумажного денежного знака иностранного государства, то по выбору клиента комиссия может быть уплачена в рублях по курсу Банка России или целая сумма комиссии в иностранной валюте, а дробная часть или сумма менее минимального бумажного денежного знака в рублях.

В случае уплаты комиссии в рублях оформляются следующие проводки:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций», 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

Кт 40912 «Переводы из Российской Федерации», 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами» на сумму перевода в иностранной валюте;

Дт 20202 (810) «Касса кредитных организаций», 20207 (810) «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

Кт 40912 (840) «Переводы из Российской Федерации», 40913 (840) «Переводы из Российской Федерации нерезидентами» на сумму комиссионного вознаграждения, причитающегося Вестерн Юнион, в рублях по официальному курсу Банка России;

Дт 20202 «Касса кредитных организаций», 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

Кт 70601 «Доходы» символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание» отдельный лицевой счет «Комиссия за осуществление переводов физических лиц без открытия счета» на сумму комиссионного вознаграждения, причитающегося креитной организации, в рублях по официальному курсу Банка России.

В случае уплаты комиссии в валюте, а дробной части или суммы менее минимального бумажного денежного знака в рублях оформляются следующие проводки:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций», 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

Кт 40912 «Переводы из Российской Федерации», 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами» на сумму перевода в иностранной валюте;

Дт 20202 «Касса кредитных организаций», 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

Кт 40912 «Переводы из Российской Федерации», 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами» на сумму комиссионного вознаграждения, причитающегося Вестерн Юнион, в целых числах в иностранной валюте;

Дт 20202 (810) «Касса кредитных организаций»,
20207 (810) «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

Кт 40912 (840) «Переводы из Российской Федерации»,
40913 (840) «Переводы из Российской Федерации нерезидентами» на сумму комиссионного вознаграждения, причитающегося Вестерн Юнион, в дробной части или в размере менее минимального бумажного денежного знака в рублях по официальному курсу Банка России;

Дт 20202 (840) «Касса кредитных организаций»,
20207 (840) «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

Кт 70601 «Доходы» символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание» отдельный лицевой счет «Комиссия за осуществление переводов физических лиц без открытия счета» на сумму комиссионного вознаграждения, причитающегося кредитной организации, в целых числах в иностранной валюте;

Дт 20202810 «Касса кредитных организаций»,
20207 (810) «Денежные средств в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

Кт 70601 «Доходы» символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание» отдельный лицевой счет «Комиссия за осуществление переводов физических лиц без открытия счета» на сумму комиссионного вознаграждения, причитающегося кредитной организации, в дробной части или в размере менее минимального бумажного денежного знака в рублях по официальному курсу Банка России.

Выплата средств по переводам, поступившим в Российскую Федерацию

Рассмотрим бухгалтерский учет операций по выплате денежных средств клиентам по переводам, поступившим по системе Вестерн Юнион изза границы, в подразделениях кредитной организации.

Получение от Вестерн Юнион подтверждения, что указание на выплату перевода клиенту принято:

Дт 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» отдельный лицевой счет для расчетов с головным офисом кредитной организации

Кт 40909 «Невыплаченные переводы изза границы», 40910 «Невыплаченные переводы изза границы нерезидентам» отдельный лицевой счет, открываемый на каждый поступивший перевод.

Выплата клиенту иностранной валюты и валюты РФ по переводам, поступившим в Российскую Федерацию изза границы:

Дт 40909 «Невыплаченные переводы изза границы»,
40910 «Невыплаченные переводы изза границы нерезидентам» отдельный лицевой счет, открываемый на каждый перевод

Кт 20202 «Касса кредитных организаций», 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» на сумму перевода.

В 2009 г. Вестерн Юнион внесла изменения в порядок выплаты комиссионного вознаграждения, причитающегося кредитной организации за выплату переводов, поступивших по системе Вестерн Юнион. Ранее комиссионное вознаграждение поступало в кредитную организацию вместе с суммой платежа. По новому порядку Вестерн Юнион производит расчеты по комиссионным вознаграждениям, причитающимся кредитной организации, на следующий день после совершения операции в системе. В связи с этим возник вопрос, надо ли отражать сумму причитающегося кредитной организации вознаграждения в балансе одновременно с выплатой перевода.

Есть несколько вариантов действий.

Первый вариант: можно рассчитать самостоятельно сумму причитающегося кредитной организации комиссионного вознаграждения, учесть ее в доходах в корреспонденции со счетом 47423 «Требования по прочим операциям» отдельный лицевой счет «Требования к Вестерн Юнион по уплате комиссионного вознаграждения».

Второй вариант: основываясь на условиях договора между кредитной организацией и Вестерн Юнион, в соответствии с которыми кредитная организация получает комиссионное вознаграждение не от получателя платежа, а от Вестерн Юнион, начисление комиссии, причитающейся кредитной организации, в момент выплаты перевода не производить, а отражать комиссию по факту получения от Вестерн Юнион, то есть на следующий день.

Третий вариант: поскольку отчетная информация по выплаченным и отправленным денежным переводам в электронном виде поступает к началу следующего рабочего дня, когда баланс предыдущего дня, как правило, еще не закрыт, можно отражать полученные комиссии в балансе дня совершения операций.

Очевидно, что в первом варианте больше минусов, чем плюсов: возможны расхождения между расчетной и фактической суммами комиссии, так как, если валюта перевода, внесенная отправителем, будет отличаться от валюты выплаты перевода, Вестерн Юнион использует для расчета комиссии свой курс, кроме того, возникает лишний оборот по счету 47423. Третий вариант предполагает возврат к балансу предыдущего дня и связанные с этим дополнительные функции обработки операций. Второй вариант, по мнению автора, наиболее предпочтительный. Впрочем, у каждого банка есть право выбора.

Учет комиссии, полученной кредитной организацией от Вестерн Юнион за выплаченные переводы (по второму варианту):

Дт 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» отдельный лицевой счет для расчетов с головным офисом кредитной организации

Кт 70601 «Доходы» символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание» отдельный лицевой счет «Комиссия за осуществление переводов физических лиц без открытия счета».

Если перевод, поступивший в иностранной валюте, выдается клиенту в рублях РФ, конверсия может производиться без использования счетов для расчетов по конверсионным операциям: получение от Вестерн Юнион подтверждения, что указание на выплату перевода принято:

Дт 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» отдельный лицевой счет для расчетов с головным офисом кредитной организации

Кт 40909 «Невыплаченные переводы изза границы»,
40910 «Невыплаченные переводы изза границы нерезидентам» отдельный лицевой счет, открываемый на каждый перевод, на сумму перевода в иностранной валюте; выплата перевода:

Дт 40909 «Невыплаченные переводы изза границы»,
40910 «Невыплаченные переводы изза границы нерезидентам» в валюте перевода

Кт 20202 (810) «Касса кредитных организаций», 20207 (810) «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций», в рублях РФ (по курсу кредитной организации) и

Дт 40909 «Невыплаченные переводы изза границы»,
40910 «Невыплаченные переводы изза границы нерезидентам» в валюте перевода

Кт 70601 «Доходы» символ 12201 «Доходы от куплипродажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» отдельный лицевой счет «Доходы по операциям с наличной валютой с физическими лицами» на сумму реализованной курсовой разницы.

При выплате суммы, включающей в себя сумму менее минимального бумажного денежного знака иностранного государства, сумма менее минимального бумажного денежного знака переводится в рубли по официальному курсу Банка России на дату выдачи: получение от Вестерн Юнион подтверждения, что указание на выплату перевода принято:

Дт 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» отдельный лицевой счет для расчетов с головным офисом кредитной организации

Кт 40909 «Невыплаченные переводы изза границы»,
40910 «Невыплаченные переводы изза границы нерезидентам» отдельный лицевой счет, открываемый на каждый перевод; выплата перевода:

Дт 40909 «Невыплаченные переводы изза границы»,
40910 «Невыплаченные переводы изза границы нерезидентам»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций», 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» в сумме целой части валюты перевода

и

Дт 40909 «Невыплаченные переводы изза границы»,
40910 «Невыплаченные переводы изза границы нерезидентам» в валюте перевода

Кт 20202 «Касса кредитных организаций»,
20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» на сумму менее минимального бумажного денежного знака в рублях по курсу Банка России.

Выдача денежных средств по переводу оформляется расходным кассовым ордером. Операция по выдаче наличных средств по переводу, полученному по системе Вестерн Юнион, подлежит обязательному включению в Реестр операций с наличной валютой и чеками. Расходные кассовые ордера помещаются в кассовые документы дня. Документы перевода оригинал бланка заявления «Для получения средств», распечатка с экрана из программного обеспечения Вестерн Юнион и др. помещаются в отдельное досье «Операции с использованием системы Вестерн Юнион», которое ведется в пункте обслуживания клиентов.