

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

31 августа 1998 г. N 54-П

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ (РАЗМЕЩЕНИЯ)
КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
И ИХ ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ)

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

1. Общие положения

1.1. В соответствии со статьей 56 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 356; Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, N 34, ст. 1966; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 18, ст. 1593; 1996, N 1, ст. 3; 1996, N 1, ст. 7; 1996, N 26, ст. 3023; 1997, N 9, ст. 1028; 1997, N 18, ст. 2099; 1998, N 10, ст. 1147; 1998, N 31, ст. 3829) Банк России настоящим Положением устанавливает порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам, в том числе другим банкам (здесь и далее по тексту - "клиенты банка") - юридическим и физическим лицам, независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные, корреспондентские счета в данном банке, и возврату (погашению) клиентами банков полученных денежных средств, а также бухгалтерский учет указанных операций.

1.2. В целях настоящего Положения под размещением (предоставлением) банком денежных средств понимается заключение между банком и клиентом банка договора, составленного с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации. В соответствии со статьей 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, N 9, ст. 391; 1992, N 34, ст. 1966; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829) банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществляет возврат полученных денежных средств в соответствии с условиями договора.

Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться как в национальной валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

1.3. Настоящее Положение не регулирует взаимоотношения между Банком России и банками по размещению денежных средств. Указанные взаимоотношения регламентируются законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными актами Банка России.

1.4. Настоящее Положение не регулирует отношения по открытию и ведению банковских счетов клиентов банков. Этот порядок регламентируется законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными актами Банка России.

1.5. Настоящее Положение не регламентирует операции по предоставлению (размещению) банками средств, осуществляемые с использованием банковских

пластиковых карт банка, а также операции банка по размещению средств банка в ценные бумаги (облигации, депозитные сертификаты, векселя и другие долговые обязательства эмитентов). Эти операции регламентируются законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными актами Банка России.

1.6. Настоящее Положение применяется банком и его филиалами, уполномоченными совершать операции по размещению денежных средств от имени банка на основании положений, утверждаемых создавшим их банком.

1.7. Банк разрабатывает и утверждает соответствующие внутренние документы, определяющие его политику по размещению (предоставлению) средств, а также учетную политику и подходы к ее реализации, документы, определяющие процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств, документы, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка, включающие внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов банка.

Содержание указанных документов не должно противоречить действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и настоящему Положению.

1.8. Настоящее Положение применяется к небанковским кредитным организациям в части, соответствующей статусу небанковской кредитной организации, установленному действующим гражданским и банковским законодательством, а также нормативными актами Банка России.

2. Предоставление (размещение) денежных средств клиентам банка

2.1. Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

2.1.1. юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет / субсчет клиента - заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее по тексту настоящего Положения - банковский счет клиента - заемщика), в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

2.1.2. физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица, под которым в целях настоящего Положения понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка;

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

2.1.3. предоставление (размещение) средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется уполномоченными банками в безналичном порядке.

2.2. Предоставление (размещение) банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на указанные в п. 2.1 настоящего Положения банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу;

2) открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения / договора, на основании которого клиент - заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных клиенту - заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении / договоре (далее по тексту настоящего Положения и Приложения к нему - "лимит выдачи");

б) в период действия соглашения / договора размер единовременной задолженности клиента - заемщика не превышает установленного ему данным соглашением / договором лимита (далее по тексту настоящего Положения и Приложения к нему - "лимит задолженности").

При этом банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту - заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение / договор обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий с одновременным выполнением установленных настоящим подпунктом требований.

Условия и порядок открытия клиенту - заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении / договоре, либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств.

В целях настоящего Положения под открытием кредитной линии следует понимать также заключение договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое (единовременное) предоставление денежных средств клиенту - заемщику;

(пп. 2 в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

3) кредитованием банком банковского счета клиента - заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента - заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента - заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка.

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

Данный порядок в равной степени распространяется и на операции по предоставлению банками кредитов при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента - физического лица ("овердрафт") в случае, если соответствующее условие предусмотрено заключенным договором банковского счета либо договором вклада (депозита);

(абзац введен Положением, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

4) участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

5) другими способами, не противоречащими действующему законодательству и настоящему Положению.

2.3. Предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту - заемщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

2.3.1. В распоряжении указываются номер и дата договора / соглашения, сумма предоставляемых (размещаемых) средств, срок уплаты процентов и размер процентной ставки, срок / сроки (дата) погашения (возврата) средств - общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям, для кредитных договоров - цифровое обозначение группы кредитного риска (изменение группы кредитного риска ссуды производится также на основании соответствующего распоряжения, классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска осуществляется банком

в установленном Банком России порядке), стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация.

2.3.2. Указанное распоряжение на предоставление (размещение) денежных средств, а также распоряжение по изменению группы кредитного риска передаются в бухгалтерию банка для помещения в документы дня.

2.4. В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на предоставление (размещение) средств об изменении сроков (предоставления / размещения средств по частям, погашения (возврата) средств, включая уплату процентов) и / или процентных ставок и других условий составляется распоряжение за подписью уполномоченного должностного лица банка бухгалтерскому подразделению банка.

2.5. В соответствии со статьей 24 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" банки - кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

КонсультантПлюс: примечание.

Инструкция ЦБ РФ от 30.06.1997 N 62а утратила силу с 1 августа 2004 года в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 26.03.2004 N 1406-У.

Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности установлен Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 N 254-П.

КонсультантПлюс: примечание.

Указание ЦБ РФ от 25.12.1997 N 101-У утратило силу в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 29.06.2000 N 810-У.

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Инструкцией Банка России "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" от 30.06.97 N 62а и Указанием Банка России "О введении Инструкции "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" от 25.12.97 N 101-У (с учетом изменений и дополнений).

3. Возврат клиентом - заемщиком предоставленных ему денежных средств и уплата процентов по ним

3.1. Погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся в следующем порядке:

1) путем списания денежных средств с банковского счета клиента - заемщика по его платежному поручению;

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

2) путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с банковского счета клиента - заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка - кредитора (в поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта") при условии, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента - владельца счета (при этом клиент - заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его банковский счет, о своей согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором / соглашением в порядке, установленном ст. 847 ГК РФ);

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

3) путем списания денежных средств с банковского счета клиента - заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке - кредиторе, на основании платежного

требования банка - кредитора (в поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта"), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

4) путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов - заемщиков - физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, вноса последними наличных денег в кассу банка - кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка - кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

Погашение (возврат) денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

В случаях, когда договором на предоставление (размещение) денежных средств не установлен срок возврата клиентом - заемщиком суммы основного долга либо указанный срок определен моментом востребования (наступлением условия / события), то возврат суммы основного долга должен быть произведен клиентом - заемщиком в порядке, определенном настоящим пунктом, в течение 30 календарных дней со дня предъявления банком - кредитором официального требования об этом (не позднее следующего рабочего дня за днем наступления условия / события), если иной срок не предусмотрен соответствующим договором.

(абзац введен Положением, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

Порядок и форма официального востребования банком - кредитором возврата клиентом - заемщиком суммы предоставленных (размещенных) денежных средств определяются в соответствующем договоре на предоставление (размещение) денежных средств на условии "до востребования". В частности, в этих целях может быть использовано сообщение банка - кредитора, передаваемое клиенту - заемщику средствами курьерской службы, по почте или специальными каналами связи, а также иными способами, оговоренными сторонами соглашения и устраняющими возможность возникновения коллизий относительно дня (даты) востребования исполнения клиентом - заемщиком своих обязательств по возврату суммы основного долга по соответствующему договору.

(абзац введен Положением, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

3.2. В установленный договором / соглашением день (являющийся датой уплаты процентов по размещенным средствам и / или погашения (возврата) основного долга по ним) работник бухгалтерии, ответственный за ведение счета клиента - заемщика, на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом банка, производит либо оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов по размещенным средствам и / или погашения основного долга по ним, либо при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом - заемщиком своих обязательств по договору переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и / или по основному долгу по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и / или просроченных процентов.

3.3. Задолженность по предоставленным (размещенным) денежным средствам, безнадежная и / или признанная нереальной для взыскания в установленном Банком России порядке списывается с баланса банка - кредитора за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке относится на убытки отчетного года. Возмещение полученного в отчетном году убытка осуществляется в порядке, установленном Банком России.

Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая проценты, с баланса банка - кредитора не является ее

аннулированием, она отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

3.4. В соответствии со статьей 34 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента - должника.

4. Заключительные положения

4.1. Бухгалтерский учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств и их возврату (погашению) в балансе банка - кредитора и в балансе банка - заемщика изложен в Приложении к настоящему Положению.

4.2. Настоящее Положение вступает в силу со дня его публикации в "Вестнике Банка России".

4.3. К кредитной организации, нарушающей требования настоящего Положения, применяются меры воздействия, предусмотренные статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и соответствующими нормативными актами Банка России.

4.4. Порядок бухгалтерского учета прекращения обязательств, связанных с размещением денежных средств по иным, предусмотренным законодательством основаниям, кроме прекращения обязательства исполнением, определяется нормативными актами Банка России.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации
С.К.ДУБИНИН

Приложение
к Положению "О порядке
предоставления (размещения) кредитными
организациями денежных средств и
их возврата (погашения)"
от 31 августа 1998 г. N 54-П

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ (РАЗМЕЩЕНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ВОЗВРАТУ (ПОГАШЕНИЮ) <*>

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

<*> Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате (получению) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам регламентируется Положением Банка России "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" от 26.06.98 N 39-П.

С 1 января 2008 года кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации, осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 N 302-П.

1. Бухгалтерский учет предоставления денежных средств <*> клиенту - заемщику в балансе банка - кредитора

<*> Здесь и далее по тексту к предоставленным (размещенным) денежным средствам не относится размещение денежных средств на условиях, определенных п. п. 1.3 - 1.5 Положения.

1.1. Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту - заемщику, который обслуживается в банке - кредиторе

1.1.1. Зачисление денежных средств на счет клиента - заемщика - юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

Дебет счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента - заемщика (балансовые счета N N 320 - 323, 40308, 441 - 454, 456, 460 - 473 - активные счета)

Кредит банковского счета клиента - заемщика (балансовые счета N N 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408).

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

1.1.2. Предоставление средств клиенту - заемщику - физическому лицу:

Дебет счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента - заемщика (балансовые счета N N 455, 457 - активные счета)

Кредит балансового счета N 20202 "Касса кредитных организаций" - при предоставлении средств (выдаче кредита) наличными деньгами

или счета по учету вкладов (депозитов) (балансовые счета N N 423, 426) - при предоставлении средств (выдаче кредита) в безналичном порядке.

1.2. Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту - заемщику, который обслуживается в другом банке

1.2.1. Зачисление денежных средств на счет клиента - заемщика (юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица, физического лица):

Дебет счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента - заемщика (балансовые счета N N 320 - 323, 40308, 441 - 457, 460 - 473 - активные счета)

Кредит корреспондентского счета (N N 30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30115).

1.3. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредитов путем открытия клиенту - заемщику кредитной линии и в форме "овердрафта".

Бухгалтерские проводки по балансовым счетам осуществляются в порядке, изложенном в пунктах 1.1 и 1.2 настоящего Приложения. При этом в случае открытия клиенту - заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств. В случае если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) могут учитываться банком - кредитором на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

1.3.1. Операции по предоставлению кредитов по соглашениям / договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту - заемщику "лимита выдачи":

1.3.1.1. В день, определенный соглашением / договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту - заемщику "лимита выдачи" отражается на внебалансовом счете N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 99998

Кредит внебалансового счета N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов".

1.3.1.2. При предоставлении клиенту - заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии на указанную сумму осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет внебалансового счета N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов"

Кредит 99998.

1.3.1.3. При предоставлении клиенту - заемщику последней части кредита (последнего транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет внебалансового счета N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов"

Кредит 99998.

При этом внебалансовый счет N 91302 закрывается.

1.3.2. Операции по предоставлению кредитов по соглашениям / договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту - заемщику "лимита задолженности":

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 января 2008 года в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденным Указанием ЦБ РФ от 26.03.2007 N 302-П, при осуществлении кредитных операций используется внебалансовый счет N 91317 "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности".

1.3.2.1. В день, определенный соглашением / договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту - заемщику "лимита задолженности" отражается на внебалансовом счете N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт", а также "под лимит задолженности" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 99998

Кредит внебалансового счета N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт", а также "под лимит задолженности".

1.3.2.2. При предоставлении клиенту - заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет внебалансового счета N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт", а также "под лимит задолженности"

Кредит 99998.

1.3.3. В случае если соглашением / договором об открытии кредитной линии одновременно предусматриваются установление клиенту - заемщику "лимита выдачи" и "лимита задолженности", а также иные условия, регулирующие размер открытой клиенту - заемщику кредитной линии, то внебалансовый учет величины неиспользованного клиентом - заемщиком лимита получения денежных средств по такого рода соглашениям / договорам осуществляется в порядке, определенном пп. 1.3.2 настоящего Приложения. При этом в течение всего срока действия соглашения / договора об открытии кредитной линии на внебалансовом счете N 91309 должна отражаться фактическая (реальная) величина условных обязательств банка - кредитора по предоставлению (размещению) денежных средств клиенту - заемщику, определяемая как минимальное значение всех

предусмотренных соответствующим соглашением / договором количественных ограничений размера кредитной линии, действующих на соответствующий день (дату).

1.3.4. Операции по предоставлению кредитов в форме "овердрафта":

1.3.4.1. В день, определенный договором банковского счета (договором вклада / депозита) либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций по предоставлению (размещению) денежных средств в порядке, установленном подпунктом 3) подпункта 2.2 Положения, клиенту - заемщику открывается лицевой счет на балансовых счетах второго порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете ("овердрафт")" (для заемщиков - физических лиц "Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")") на весь срок действия соответствующего договора банковского счета (договора вклада / депозита) либо дополнительного соглашения к нему.

Одновременно сумма установленного клиенту - заемщику лимита по предоставлению кредитов в форме "овердрафта" отражается на внебалансовом счете N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт", а также "под лимит задолженности" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 99998

Кредит внебалансового счета N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт", а также "под лимит задолженности".

1.3.4.2. При списании денежных средств с банковского счета клиента - заемщика сверх имеющегося на нем остатка образовавшееся на конец операционного дня дебетовое сальдо по банковскому счету клиента - заемщика перечисляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет лицевого счета на балансовых счетах второго порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете ("овердрафт")" (для заемщиков - физических лиц "Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")")

Кредит банковского счета клиента - заемщика

и одновременно производится уменьшение суммы неиспользованного клиентом - заемщиком лимита по предоставлению кредитов в форме "овердрафта":

Дебет внебалансового счета N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт", а также "под лимит задолженности"

Кредит 99998.

(пп. 1.3 в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

1.4. Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии "до востребования" либо "до наступления условия / события", учитываются на балансовых счетах второго порядка с наименованием "до востребования", а с момента востребования банком - кредитором суммы основного долга (наступления предусмотренного договором условия / события) следующим образом:

а) если договором предусмотрен конкретный срок возврата клиентом - заемщиком суммы основного долга - на балансовых счетах второго порядка по учету размещенных средств, соответствующих этому сроку;

б) если конкретный срок возврата клиентом - заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии "до востребования" - на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на срок до 30 дней;

в) если конкретный срок возврата клиентом - заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии "до наступления условия / события" - на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на условии "до востребования" либо "до наступления условия / события" до момента фактического погашения клиентом - заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга либо ее отнесения на счета по учету просроченной

ссудной задолженности в конце операционного дня, следующего за днем наступления соответствующего условия / события.

Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии "до востребования (до наступления условия / события), но не ранее определенного срока", учитываются на соответствующих счетах в зависимости от указанного срока, а после его наступления учитываются в порядке, установленном для денежных средств, предоставленных (размещенных) на условии "до востребования (до наступления условия / события)". (пп. 1.4 введен Положением, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

1.5. На сумму размещенных денежных средств банк - кредитор должен создавать резервы на возможные потери в порядке, установленном Банком России <*>.

КонсультантПлюс: примечание.

Инструкция ЦБ РФ от 30.06.1997 N 62а утратила силу с 1 августа 2004 года в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 26.03.2004 N 1406-У.

Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности установлен Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 N 254-П.

КонсультантПлюс: примечание.

Указание ЦБ РФ от 25.12.1997 N 101-У утратило силу в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 29.06.2000 N 810-У.

<*> Резервы на возможные потери по ссудам создаются в соответствии с Инструкцией Банка России "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" от 30.06.97 N 62а (с учетом изменений и дополнений), введенной в действие Указанием Банка России "О введении Инструкции "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" от 25.12.97 N 101-У (с учетом изменений и дополнений).

2. Бухгалтерский учет операций по возврату (погашению) денежных средств в балансе банка - кредитора

2.1. Бухгалтерский учет операций по возврату денежных средств клиентом - заемщиком, который обслуживается в банке - кредиторе:

2.1.1. возврат денежных средств со счета клиента - заемщика - юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

Дебет банковского счета клиента - заемщика (балансовые счета N N 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408 - пассивные счета)

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

Кредит счета по учету размещенных денежных средств, по лицевому счету клиента - заемщика (балансовые счета N N 320 - 323, 40308, 441 - 454, 456, 460 - 473 - активные счета);

2.1.2. возврат денежных средств клиентом - заемщиком - физическим лицом:

Дебет балансового счета N 20202 "Касса кредитных организаций" - при возврате средств (погашении кредита) наличными деньгами или счета по учету депозитов физических лиц, по лицевому счету вкладчика (балансовые счета N N 423 (кроме счета N 42308), 426 (кроме счета N 42608) - при возврате средств (погашении кредита) в безналичном порядке или счета по учету расчетов с работниками банка по оплате труда по лицевому счету работника (балансовый счет N 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда") - при возврате средств (погашении кредита), предоставленных сотруднику банка

Кредит счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента - заемщика (балансовые счета N N 455, 457 - активные счета).

2.2. Бухгалтерский учет операций по возврату денежных средств клиентом - заемщиком, который обслуживается в другом банке

Поступление денежных средств от клиента - заемщика - юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица, физического лица на корреспондентский счет банка - кредитора:

Дебет корреспондентского счета (N N 30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30115)

Кредит счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента - заемщика (балансовые счета N N 320 - 323, 40308, 441 - 457, 460 - 473 - активные счета).

2.3. Погашение (возврат) кредитов, предоставленных в рамках открытой клиенту - заемщику кредитной линии и в форме "овердрафта".

Бухгалтерские проводки по возврату денежных средств (погашению кредита), отражаемые по балансовым счетам, осуществляются в порядке, определенном в пп. 2.1 и 2.2 настоящего Приложения.

2.3.1. Операции по погашению кредитов по соглашениям / договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту - заемщику "лимита выдачи":

2.3.1.1. При погашении (полном / частичном) клиентом - заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, не использованный клиентом - заемщиком "лимит выдачи" на внебалансовом счете N 91302 не восстанавливается.

2.3.1.2. При прекращении действия соглашения / договора об открытии кредитной линии (в случае если клиент - заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором "лимит выдачи") осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет внебалансового счета N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов"

Кредит 99998.

При этом внебалансовый счет N 91302 закрывается.

Внебалансовый счет N 91302 может закрываться по окончании срока, в течение которого клиент - заемщик может воспользоваться правом на получение денежных средств (кредита).

2.3.2. Операции по погашению кредитов по соглашениям / договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту - заемщику "лимита задолженности":

2.3.2.1. При погашении (полном / частичном) клиентом - заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, на сумму возвращенных банку - кредитору денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 99998

Кредит внебалансового счета N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт", а также "под лимит задолженности".

2.3.2.2. При прекращении действия соглашения / договора об открытии кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет внебалансового счета N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт", а также "под лимит задолженности"

Кредит 99998.

При этом внебалансовый счет N 91309 закрывается.

2.3.3. В случае если соглашением / договором об открытии кредитной линии одновременно предусматриваются установление клиенту - заемщику "лимита выдачи" и "лимита задолженности", а также иные условия, регулирующие размер открытой клиенту - заемщику кредитной линии, то внебалансовый учет величины неиспользованного

клиентом - заемщиком лимита получения денежных средств по такого рода соглашениям / договорам осуществляется в порядке, определенном пп. 2.3.2 настоящего Приложения.

2.3.4. Операции по погашению кредитов в форме "овердрафта":

2.3.4.1. Лицевой счет на балансовых счетах второго порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете ("овердрафт")" (для заемщиков - физических лиц "Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")") обнуляется при полном погашении клиентом - заемщиком кредита, предоставленного в форме "овердрафта", и закрывается по истечении срока действия соответствующего договора / соглашения.

2.3.4.2. При погашении (полном / частичном) клиентом - заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту на сумму возвращенных банку - кредитору денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 99998

Кредит внебалансового счета N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт", а также "под лимит задолженности".

2.3.4.3. При прекращении действия договора банковского счета (договора вклада / депозита) либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций, предусмотренных подпунктом 3) подпункта 2.2 Положения, осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет внебалансового счета N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт", а также "под лимит задолженности"

Кредит 99998.

При этом внебалансовый счет N 91309 закрывается.

2.3.5. В день, определенный дополнительным соглашением к соглашению / договору об открытии кредитной линии либо договору банковского счета (договору вклада / депозита), предусматривающим изменение установленного клиенту - заемщику лимита получения денежных средств в рамках открытой кредитной линии либо в форме "овердрафта", осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

- на сумму увеличения установленного клиенту - заемщику лимита получения денежных средств (дополнительно к не использованному клиентом - заемщиком лимиту в случае его наличия):

Дебет 99998

Кредит внебалансового счета N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов" либо N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт", а также "под лимит задолженности";

- на сумму уменьшения установленного клиенту - заемщику лимита получения денежных средств (сокращается величина не использованного клиентом - заемщиком лимита):

Дебет внебалансового счета N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов" либо N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт", а также "под лимит задолженности"

Кредит 99998.

(пп. 2.3 в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

2.4. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом - заемщиком обязательств по возврату банку - кредитору суммы основного долга (ее части) в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, а также в случае возникновения иных оснований, предусмотренных законом или нормативными актами Банка России, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу. При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

Дебет счета по учету просроченной задолженности, по лицевому

счета клиента - заемщика (балансовые счета N N 324, 40310, 458 - активные счета)

Кредит счета по учету размещенных денежных средств, по лицевому счету клиента - заемщика (балансовые счета N N 320 - 323, 40308, 441 - 457, 460 - 473).

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

Абзац исключен. - Положение, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П.

2.5. При погашении просроченной задолженности по размещенным денежным средствам осуществляются бухгалтерские проводки в порядке, аналогичном изложенному в пунктах 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, но в корреспонденции с балансовыми счетами по учету просроченной задолженности (балансовые счета N N 324, 458, 40310 - активные счета).

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

2.6. При отсрочке погашения предоставленных (размещенных) денежных средств или заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок действия договора, делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета по учету размещенных денежных средств с новым сроком погашения, по лицевому счету клиента - заемщика (балансовые счета N N 320 - 323, 441 - 457, 460 - 473)

Кредит счета по учету размещенных денежных средств со старым сроком погашения, по лицевому счету клиента - заемщика (балансовые счета N N 320 - 323, 441 - 457, 460 - 473).

2.7. Списание с баланса банка - кредитора безнадёжной и / или нереальной для взыскания задолженности по размещенным денежным средствам и перенесение указанной задолженности на соответствующие внебалансовые счета, а также списание этой задолженности с внебалансовых счетов производятся в порядке, установленном Банком России <*>.

КонсультантПлюс: примечание.

Инструкция ЦБ РФ от 30.06.1997 N 62а утратила силу с 1 августа 2004 года в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 26.03.2004 N 1406-У.

Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности установлен Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 N 254-П.

<*> См. Инструкцию Банка России "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" от 30.06.97 N 62а (с учетом изменений и дополнений).

2.8. Отражение поступления денежных средств в погашение основного долга, учитываемого на соответствующих внебалансовых счетах, производится в порядке, установленном Банком России <*>.

<*> См. Инструкцию Банка России "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" от 30.06.97 N 62а (с учетом изменений и дополнений).

3. Бухгалтерский учет получения и возврата предоставленных денежных средств в балансе банка - заемщика

3.1. Бухгалтерский учет предоставленных (размещенных) банком - кредитором денежных средств в балансе банка - заемщика

3.1.1. Получение денежных средств банком - заемщиком оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет корреспондентского счета банка - заемщика
(балансовые счета N N 30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30115)

Кредит балансового счета N 313 "Кредиты, полученные кредитными"

организациями от кредитных организаций" или
N 314 "Кредиты, полученные банками от банков -
нерезидентов" или
N 315 "Депозиты и иные привлеченные средства банков" или
N 316 "Депозиты и иные привлеченные средства банков -
нерезидентов".

3.1.2. Бухгалтерский учет операций по получению денежных средств банком - заемщиком в рамках открытой последнему кредитной линии и в форме "овердрафта".

Бухгалтерские проводки по балансовым счетам делаются в порядке, изложенном в подпункте 3.1.1 настоящего Приложения. При этом в случае открытия банку - заемщику кредитной линии аналитический учет привлеченных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части полученного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку привлечения денежных средств, определенному договором (соглашением). В случае если фактический срок привлечения отдельных частей (траншей) полученного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) могут учитываться банком - заемщиком на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

3.1.2.1. Операции по получению кредитов по соглашениям / договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление банку - заемщику "лимита выдачи":

3.1.2.1.1. В день, определенный соглашением / договором об открытии кредитной линии, сумма установленного банку - заемщику "лимита выдачи" отражается на внебалансовом счете N 91403 "Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет внебалансового счета N 91403 "Неиспользованные кредитные
линии по получению кредитов"
Кредит 99999.

3.1.2.1.2. При получении части кредита (транша) в рамках открытой банку - заемщику кредитной линии на указанную сумму осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 99999
Кредит внебалансового счета N 91403 "Неиспользованные кредитные
линии по получению кредитов".

3.1.2.1.3. При получении последней части кредита (последнего транша) в рамках открытой банку - заемщику кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 99999
Кредит внебалансового счета N 91403 "Неиспользованные кредитные
линии по получению кредитов".

При этом внебалансовый счет N 91403 закрывается.

Внебалансовый счет N 91403 может закрываться по окончании срока, в течение которого клиент - заемщик может воспользоваться правом на получение денежных средств (кредита).

3.1.2.2. Операции по получению кредитов по соглашениям / договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление банку - заемщику "лимита задолженности":

3.1.2.2.1. В день, определенный соглашением / договором об открытии кредитной линии, сумма установленного банку - заемщику "лимита задолженности" отражается на внебалансовом счете N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет внебалансового счета N 91406 "Неиспользованные лимиты по
получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под
лимит задолженности"
Кредит 99999.

3.1.2.2.2. При получении банком - заемщиком части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 99999

Кредит внебалансового счета N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

3.1.2.3. В случае если соглашением / договором об открытии кредитной линии одновременно предусматриваются установление банку - заемщику "лимита выдачи" и "лимита задолженности", а также иные условия, регулирующие размер открытой банку - заемщику кредитной линии, то внебалансовый учет величины не использованного банком - заемщиком лимита получения денежных средств по такого рода соглашениям / договорам осуществляется в порядке, определенном пп. 3.1.2.2 настоящего Приложения. При этом в течение всего срока действия соглашения / договора об открытии кредитной линии на внебалансовом счете N 91406 должна отражаться фактическая (реальная) величина условных требований банка - заемщика по получению (привлечению) денежных средств от банка - кредитора, определяемая как минимальное значение всех предусмотренных соответствующим соглашением / договором количественных ограничений размера кредитной линии, действующих на соответствующий день (дату).

3.1.2.4. Операции по получению кредитов в форме "овердрафта":

3.1.2.4.1. В день, определенный договором банковского счета либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций по предоставлению (размещению) денежных средств в порядке, установленном подпунктом 3) подпункта 2.2 Положения, банку - заемщику открывается лицевой счет на балансовых счетах N 31301 "Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")" и N 31401 "Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")" на весь срок действия соответствующего договора банковского счета либо дополнительного соглашения к нему.

Одновременно сумма установленного банку - заемщику лимита по получению кредитов в форме "овердрафта" отражается на внебалансовом счете N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет внебалансового счета N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"

Кредит 99999.

3.1.2.4.2. При списании денежных средств с корреспондентского счета банка - заемщика сверх имеющегося на нем остатка образовавшееся на конец операционного дня кредитовое сальдо по корреспондентскому счету перечисляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет корреспондентского счета банка - заемщика

Кредит лицевого счета на балансовых счетах N 31301 "Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")" и N 31401 "Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")"

и одновременно производится уменьшение суммы не использованного банком - заемщиком лимита по получению кредитов в форме "овердрафта":

Дебет 99999

Кредит внебалансового счета N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

(пп. 3.1.2 в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

3.1.3. Денежные средства, привлеченные банком - заемщиком на условии "до востребования" либо "до наступления условия / события", учитываются на балансовых счетах второго порядка с наименованием "до востребования", а с момента востребования

банком - кредитором суммы основного долга (наступления предусмотренного договором условия / события) следующим образом:

а) если договором предусмотрен конкретный срок возврата банком - заемщиком суммы основного долга - на балансовых счетах второго порядка по учету привлеченных средств, соответствующих этому сроку;

б) если конкретный срок возврата банком - заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии "до востребования" - на балансовых счетах второго порядка по учету средств, привлеченных на срок до 30 дней;

в) если конкретный срок возврата банком - заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии "до наступления условия / события" - на балансовых счетах второго порядка по учету средств, привлеченных на условии "до востребования" либо "до наступления условия / события" до момента фактического погашения банком - заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга либо ее отнесения на счета по учету просроченной ссудной задолженности в конце операционного дня, следующего за днем наступления соответствующего условия / события.

Денежные средства, привлеченные банком - заемщиком на условии "до востребования (до наступления условия / события), но не ранее определенного срока", учитываются на соответствующих счетах в зависимости от указанного срока, а после его наступления учитываются в порядке, установленном для денежных средств, привлеченных на условии "до востребования (до наступления условия / события).

(пп. 3.1.3 в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

3.1.4 - 3.1.6. Исключены. - Положение, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П.

3.2. Бухгалтерский учет возврата предоставленных ранее денежных средств в балансе банка - заемщика

3.2.1. Возврат предоставленных ранее денежных средств оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет балансового счета N 313 "Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций" или
N 314 "Кредиты, полученные банками от банков - нерезидентов" или
N 315 "Депозиты и иные привлеченные средства банков" или
N 316 "Депозиты и иные привлеченные средства банков - нерезидентов"

Кредит корреспондентского счета банка - заемщика (балансовые счета N N 30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30115).

3.2.2. Погашение (возврат) банком - заемщиком денежных средств, полученных в рамках открытой кредитной линии и в форме "овердрафта".

Бухгалтерские проводки по возврату банком - заемщиком денежных средств (погашению кредита), отражаемые по балансовым счетам, осуществляются в порядке, определенном в пп. 3.2.1 настоящего Приложения.

3.2.2.1. Операции по погашению кредитов по соглашениям / договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление банку - заемщику "лимита выдачи":

3.2.2.1.1. При погашении (полном / частичном) банком - заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, полученному в рамках открытой кредитной линии, не использованный банком - заемщиком "лимит выдачи" на внебалансовом счете N 91403 не восстанавливается.

3.2.2.1.2. При прекращении действия соглашения / договора об открытии кредитной линии (в случае, если банк - заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором "лимит выдачи") осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 99999

Кредит внебалансового счета N 91403 "Неиспользованные кредитные

линии по получению кредитов".

При этом внебалансовый счет N 91403 закрывается.

Внебалансовый счет N 91403 может закрываться по окончании срока, в течение которого клиент - заемщик может воспользоваться правом на получение денежных средств (кредита).

3.2.2.2. Операции по погашению кредитов по соглашениям / договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление банку - заемщику "лимита задолженности":

3.2.2.2.1. При погашении (полном / частичном) банком - заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, полученному в рамках открытой кредитной линии, на сумму возвращенных банку - кредитору денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет внебалансового счета N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"
Кредит 99999.

3.2.2.2.2. При прекращении действия соглашения / договора об открытии кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 99999
Кредит внебалансового счета N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

При этом внебалансовый счет N 91406 закрывается.

3.2.2.3. В случае если соглашением / договором об открытии кредитной линии одновременно предусматриваются установление банку - заемщику "лимита выдачи" и "лимита задолженности", а также иные условия, регулирующие размер открытой банку - заемщику кредитной линии, то внебалансовый учет величины не использованного банком - заемщиком лимита получения денежных средств по такого рода соглашениям / договорам осуществляется в порядке, определенном пп. 3.2.2.2 настоящего Приложения.

3.2.2.4. Операции по погашению кредитов в форме "овердрафта":

3.2.2.4.1. Лицевой счет на балансовых счетах N 31301 "Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")" и N 31401 "Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")" обнуляется при полном погашении банком - заемщиком кредита, полученного в форме "овердрафта", и закрывается по истечении срока действия соответствующего договора / соглашения.

3.2.2.4.2. При погашении (полном / частичном) банком - заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, полученному в форме "овердрафта", на сумму возвращенных банку - кредитору денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет внебалансового счета N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"
Кредит 99999.

3.2.2.4.3. При прекращении действия договора банковского счета либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций, предусмотренных подпунктом 3) подпункта 2.2 Положения, осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 99999
Кредит внебалансового счета N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

При этом внебалансовый счет N 91406 закрывается.

3.2.2.5. В день, определенный дополнительным соглашением к соглашению / договору об открытии кредитной линии либо договору банковского счета, предусматривающим изменение установленного банку - заемщику лимита получения

денежных средств в рамках открытой кредитной линии либо в форме "овердрафта", осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

- на сумму увеличения установленного банку - заемщику лимита получения денежных средств (дополнительно к не использованному банком - заемщиком лимиту в случае его наличия):

Дебет внебалансового счета N 91403 "Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов" либо N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"
Кредит 99999;

- на сумму уменьшения установленного банку - заемщику лимита получения денежных средств (сокращается величина не использованного банком - заемщиком лимита):

Дебет 99999
Кредит внебалансового счета N 91403 "Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов" либо N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

(пп. 3.2.2 в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

3.2.3 - 3.2.5. Исключены. - Положение, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П.

3.3. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) банком - заемщиком обязательств по возврату банку - кредитору суммы основного долга (ее части) в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу. При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет балансового счета N 313 "Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций" или N 314 "Кредиты, полученные банками от банков - нерезидентов" или N 315 "Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций" или N 316 "Депозиты и иные привлеченные средства банков - нерезидентов"
Кредит балансового счета N 317 "Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам".

(пп. 3.3 в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

3.4. Погашение банком - заемщиком просроченной задолженности по полученному межбанковскому кредиту (депозиту) и иным привлеченным денежным средствам (в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

3.4.1. При поступлении денежных средств на счет банка - должника последний производит погашение просроченной задолженности по кредиту (депозиту) и иным привлеченным денежным средствам в соответствии с действующим законодательством и в порядке, установленном договором.

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

3.4.2. Погашение просроченной задолженности по кредиту (депозиту) и иным привлеченным денежным средствам оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

Дебет балансового счета N 317 "Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам"

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

Кредит корреспондентского счета банка - заемщика (б/сч. N N 30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30115).

В случае, если погашенная просроченная задолженность по полученному межбанковскому кредиту образовалась ранее в рамках открытой кредитной линии либо в форме "овердрафта", одновременно осуществляются бухгалтерские проводки, предусмотренные пп. 3.2.2 настоящего Приложения.

(абзац введен Положением, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

3.4.3 - 3.4.4. Исключены. - Положение, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П.

3.5. При одновременном погашении срочной и просроченной задолженности, в том числе по открытой кредитной линии / по кредиту, предоставленному в виде "овердрафта", бухгалтерские проводки делаются отдельно.

3.6. Полученная отсрочка (продлонгация) погашения суммы кредита (возврата депозита и иных привлеченных денежных средств) оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

(в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)

Дебет	ссудных счетов со старым сроком погашения, по лицевому	
	счету клиента - заемщика (б/сч. N N 313	"Кредиты,
	полученные кредитными организациями от кредитных	
	организаций" или	
	N 314 "Кредиты, полученные банками от банков -	
	нерезидентов") или	
	N 315 "Депозиты и иные привлеченные средства банков" или	
	N 316 "Депозиты и иные привлеченные средства банков -	
	нерезидентов"	
Кредит	счетов по учету кредитов с новым сроком погашения, по	
	лицевому счету банков - кредиторов (б/сч. N N 313	"Кредиты,
	полученные кредитными организациями от кредитных	
	организаций" или	
	N 314 "Кредиты, полученные банками от банков -	
	нерезидентов") или	
	N 315 "Депозиты и иные привлеченные средства банков" или	
	N 316 "Депозиты и иные привлеченные средства банков -	
	нерезидентов".	

КонсультантПлюс: примечание.

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 18.06.1997 N 61, утвержденные Приказом ЦБ РФ от 18.06.1997 N 02-263, признаны утратившими силу с 1 января 2003 года Указанием ЦБ РФ от 05.12.2002 N 1216-У в связи с изданием Положения ЦБ РФ 05.12.2002 N 205-П.

С 1 января 2008 года кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации, осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 N 302-П.

4. Бухгалтерский учет операций по постановке на учет и снятию с учета имущества, полученного (переданного) в обеспечение по предоставленным (полученным) денежным средствам, осуществляется в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18.06.97 N 61, утвержденных Приказом Банка России от 18.06.97 N 02-263 с учетом изменений и дополнений.
