

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

27 июля 2001 г. N 144-П

ПОЛОЖЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ "О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ (РАЗМЕЩЕНИЯ) КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ)" ОТ 31.08.98 N 54-П

1. В Положение Банка России "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 31.08.98 N 54-П (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 29.09.98, регистрационный номер 1619) ("Вестник Банка России" от 08.10.98 N 70-71(325-326)) (далее - Положение) внести следующие изменения и дополнения.

1.1. В подпункте 2.1.1 слова "на расчетный, текущий или корреспондентский счет" заменить словами "на расчетный или корреспондентский счет / субсчет клиента - заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее по тексту настоящего Положения - банковский счет клиента - заемщика)", далее по тексту.

1.2. В подпункте 2.1.2 слова "счет физического лица" заменить словами "банковский счет клиента - заемщика физического лица, под которым в целях настоящего Положения понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц".

1.3. Подпункт 2) подпункта 2.2 изложить в следующей редакции:

"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."

1.4. В подпункте 3) подпункта 2.2 и подпунктах 1), 2), 3) подпункта 3.1 слова "расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка", "расчетного / текущего или корреспондентского счета", "расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента - заемщика", "расчетного (текущего), корреспондентского счета заемщика" заменить словами "банковского счета клиента - заемщика".

1.5. Подпункт 3) подпункта 2.2 дополнить вторым абзацем следующего содержания:

"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)."

1.6. В подпункте 2) подпункта 3.1 слова "расчетный, текущий, корреспондентский счет" заменить словами "банковский счет".

1.7. Подпункт 3.1 дополнить седьмым и восьмым абзацами следующего содержания:

"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.

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."

1.8. В Приложение к Положению внести следующие изменения и дополнения.

1.8.1. В третьем абзаце подпункта 1.1.1, подпункте 1.3.4, втором абзаце подпункта 2.1.1, подпункте 2.3.2 слова "расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента - заемщика", "расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента", "корреспондентского расчетного (текущего) счета клиента", "корреспондентский, расчетный (текущий) счет клиента", "расчетного, текущего корреспондентского счета банка корреспондента, по лицевому счету клиента - заемщика", "корреспондентского расчетного, текущего счета клиента" заменить словами "банковский счет клиента - заемщика" в соответствующем падеже.

1.8.2. Подпункт 1.3 изложить в следующей редакции:

"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":

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."

1.8.3. Пункт 1 после подпункта 1.3 дополнить новым подпунктом 1.4 следующего содержания:

"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)".

1.8.4. Подпункт 1.4 считать подпунктом 1.5.

1.8.5. Подпункт 2.3 изложить в следующей редакции:

"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."

1.8.6. В подпункт 2.4 внести следующие изменения и дополнения:

1.8.6.1. Первое предложение первого абзаца изложить в следующей редакции: "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."

1.8.6.2. В третьем абзаце текст в скобках изложить в следующей редакции: "(балансовые счета N N 320 - 323, 40308, 441 - 457, 460 - 473)".

1.8.6.3. Четвертый абзац исключить.

1.8.7. В подпункте 2.5 исключить слова ", а также с балансовыми счетами N N 322, 323, 460 - 473 соответственно".

1.8.8. Подпункты 3.1.2 - 3.1.3 изложить в следующей редакции:

"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".

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)".

1.8.9. Подпункты 3.1.4 - 3.1.6 исключить.

1.8.10. Подпункт 3.2.2 изложить в следующей редакции:

"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. 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".

1.8.11. Подпункты 3.2.3 - 3.2.5 исключить.

1.8.12. Подпункт 3.3 изложить в следующей редакции:

"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".

1.8.13. Пункт 3.4, подпункты 3.4.1 и 3.4.2 после слов "по кредиту (депозиту)" дополнить словами "и иным привлеченным денежным средствам", далее по тексту.

1.8.14. В подпункте 3.4.2:

1.8.14.1. Второй абзац изложить в следующей редакции:

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

1.8.14.2. Дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

"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."

1.8.15. Подпункты 3.4.3, 3.4.4 исключить.

1.8.16. В первом абзаце подпункта 3.6 слова "(возврата депозита)" заменить словами "(возврата депозита и иных привлеченных денежных средств)".

2. В срок до 1 декабря 2001 года обратными проводками производится закрытие внебалансовых счетов N 91301 "Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов" и N 91402 "Открытые кредитные линии по получению кредитов".

3. По ранее заключенным соглашениям / договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту - заемщику (банку - заемщику) "лимита задолженности" либо содержащие условия, аналогичные описанным в пятом абзаце подпункта 1.3 настоящего Положения, остатки не использованных клиентами - заемщиками (банками - заемщиками) лимитов кредитных линий следует перенести с внебалансовых счетов N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов" (N 91403 "Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов") на внебалансовые счета N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности") в срок до 1 декабря 2001 года.

4. Настоящее Положение подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 ноября 2001 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
В.В.ГЕРАЩЕНКО
