

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 28.04.2009 N 68-У, от 27.12.2013 N 157-У,
от 15.09.2015 N 189-У)

Рассмотрено
на заседании Национального
банковского Совета
27 июня 2006 г.
(протокол N 1/37)

Утверждено
Правлением
Банка Абхазии
27 июня 2006 г.
(протокол N 1/37)

**ПОЛОЖЕНИЕ
от 27 июня 2006 г. N 17-П**

О БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ В РЕСПУБЛИКЕ АБХАЗИЯ

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Абхазия, законами Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" N 2858-с-IV от 10.03.2011 г. (с изменением и дополнением от 15.06.2011 г., N 2942-с-IV); "О банках и банковской деятельности" N 2859-с-IV от 10.03.2011 г. (с дополнением от 15.06.2011 г., N 2942-с-IV) и иными законами Республики Абхазия. Положение регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами (не связанными с осуществлением предпринимательской деятельности) на территории Республики Абхазия в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке Абхазии, и счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк Абхазии по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета) (далее в зависимости от необходимости - счета или счет), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- 1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке Абхазии;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями настоящего Положения, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключенных между Банком Абхазии или кредитными организациями и их клиентами.

Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами Банка Абхазии, за исключением случаев, указанных в настоящем Положении, и заключенными между Банком Абхазии или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Часть I. О ФОРМАХ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И ПОРЯДКЕ ИХ ПРИМЕНЕНИЯ

Глава 1. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И УСЛОВИЯ ИХ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Настоящая часть Положения регулирует осуществление безналичных расчетов по счетам в формах, установленных законодательством, а также определяет форматы и порядок заполнения используемых расчетных документов.

1.2. Настоящая часть Положения распространяется на следующие формы безналичных расчетов:

- а) расчеты платежными поручениями;
- б) расчеты по аккредитиву;
- в) расчеты чеками;
- г) расчеты по инкассо.

1.3. Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных организаций (филиалов), учреждений и подразделений расчетной сети Банка Абхазии (далее - банки, за исключением прямого указания в тексте только на кредитные организации (филиалы) или учреждения и подразделения расчетной сети Банка Абхазии), а также самими банками.

1.4. Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (далее по тексту -

основной договор).

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

1.5. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

1.6. Настоящая часть Положения распространяется на порядок осуществления операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций и их филиалов в части, затрагивающей применение форм безналичных расчетов.

1.7. Настоящая часть Положения не затрагивает отношения между взыскателями, являющимися органами, выполняющими контрольные функции и осуществляющими взыскание в соответствии с законодательством, и фактическими получателями средств при взыскании денежных средств в их пользу.

Глава 2. РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ПОРЯДОК ИХ ЗАПОЛНЕНИЯ, ПРЕДСТАВЛЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА

2.1. Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

2.2. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных Банком Абхазии случаях, электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

2.3. При осуществлении безналичных расчетов в формах, предусмотренных в пункте 1.2 настоящей части Положения, используются следующие расчетные документы:

а) платежные поручения;

б) аккредитивы;

в) чеки;

г) платежные требования;

д) инкассовые поручения.

2.4. Расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в общереспубликанский классификатор управленческой документации (ОКУД). Формы расчетных документов приведены в приложениях 1, 4, 7, 10.

2.5. Бланки расчетных документов изготавливаются в типографии или с использованием электронно-вычислительных машин.

2.6. Допускается использование копий бланков расчетных документов, полученных на множительной технике, при условии, если копирование производится без искажений.

2.7. Расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета, за исключением чеков, которые заполняются ручками с пастой, чернилами синего или фиолетового цвета (допускается заполнение чеков на пишущей машинке шрифтом черного цвета). Подписи на расчетных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа банка, проставляемые на расчетных документах, должны быть четкими синего или фиолетового цвета.

2.8. Поля, отведенные для проставления значений каждого из реквизитов в расчетных документах, обозначены номерами в приложениях 2, 5, 8, 11 к настоящему Положению.

При заполнении расчетных документов не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднения.

Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков расчетных документов.

2.9. Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

а) наименование расчетного документа и код по общереспубликанской классификации управленческой документации (ОКУД);

б) номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;

в) вид платежа;

г) наименование плательщика, номер его счета, код ИНН (ИНН, присваиваемый налоговым органом);
(в ред. Указания Банка Абхазии от 15.09.2015 N 189-У)

д) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

е) наименование получателя средств, номер его счета, код ИНН;
(в ред. Указания Банка Абхазии от 15.09.2015 N 189-У)

ж) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

з) назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается). Особенности указания назначения платежа применительно к отдельным видам расчетных документов регулируются соответствующими главами и пунктами Положения;

и) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

к) очередность платежа;

л) вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии и кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия;

м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

"Поля "Плательщик", "Получатель", "Назначение платежа", "ИНН" ("ИНН" плательщика), "ИНН" ("ИНН" получателя), а также поля 101-110 в расчетных документах на перечисление и

взыскание налоговых и иных обязательных платежей, заполняются с учетом требований, установленных Министерством по налогам и сборам Республики Абхазия, Министерством финансов Республики Абхазия и Государственным таможенным комитетом Республики Абхазия в нормативных правовых актах, принятых совместно или по согласованию с Банком Абхазии.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 15.09.2015 N 189-У)

Порядок заполнения значений реквизитов расчетных документов приведен в приложениях 3, 6, 9, 12 к настоящему Положению.

Поля, реквизиты которых не имеют значений, остаются незаполненными.

2.10. Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

2.11. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

2.12. Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично.

Второй и последующие экземпляры расчетных документов могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

2.13. Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме чеков) двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, или одной подписи (при отсутствии в штате организации лица, которому может быть предоставлено право второй подписи) и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. По операциям, осуществляемым филиалами, представительствами, отделениями от имени юридического лица, расчетные документы подписываются лицами, уполномоченными этим юридическим лицом.

2.14. Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы.

2.15. При приеме банком расчетных документов осуществляется их проверка в соответствии с требованиями, установленными правилами ведения бухгалтерского учета и настоящей частью Положения. Расчетные документы, в которых указана информация в поле 101, подлежат проверке на обязательное указание информации в полях 102-110. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.

Списание банком денежных средств со счета производится на основании первого экземпляра расчетного документа.

2.16. Получатели средств (взыскатели) - расчетные документы, принятые банком в порядке расчетов по инкассо (платежные требования, инкассовые поручения), не оплаченные из-за недостаточности средств на счете клиента и помещенные в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок".

Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные - в сумме остатка.

Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

2.17. Отзыв расчетных документов осуществляется на основании представленного в банк заявления клиента, составленного в двух экземплярах в произвольной форме, с указанием

реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика или получателя средств (взыскателя).

Оба экземпляра заявления на отзыв подписываются от имени клиента лицами, имеющими право подписи расчетных документов, заверяются оттиском печати и представляются в банк, обслуживающий плательщика, по платежным требованиям и инкассовым поручениям. Один экземпляр заявления на отзыв помещается в документы дня банка, второй возвращается клиенту в качестве расписки в получении заявления на отзыв.

Банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя), осуществляет отзыв платежных требований и инкассовых поручений путем направления в банк плательщика письменного заявления, составленного на основании заявления клиента.

2.18. Отозванные платежные поручения возвращаются банками плательщикам; расчетные документы, полученные в порядке расчетов по инкассо, - получателям средств (взыскателям) после их поступления от банков, обслуживающих плательщиков.

2.19. Возврат расчетных документов из картотеки по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" в случае закрытия счета клиента осуществляется в следующем порядке.

Расчетные документы, поступившие в банк в порядке расчетов по инкассо, возвращаются получателям средств (взыскателям) через обслуживающий их банк с указанием даты закрытия счета.

При возврате расчетных документов банком составляется их описание, подлежащая хранению вместе с юридическим делом клиента, счет которого закрывается.

При невозможности возврата платежных требований и инкассовых поручений в случае ликвидации банка получателя (взыскателя) или отсутствия информации о местонахождении получателя средств (взыскателя) они подлежат хранению вместе с юридическим делом клиента, счет которого закрывается.

2.20. При возврате принятых, но не исполненных по тем или иным причинам расчетных документов отметки банков, подтверждающие их прием к исполнению, перечеркиваются соответствующим банком. На оборотной стороне первого экземпляра платежного требования и инкассового поручения делается отметка о причине возврата, проставляются дата возврата, штамп банка, а также подписи ответственного исполнителя и контролирующего работника. В журнале регистрации платежных требований и инкассовых поручений делается запись с указанием даты возврата.

Глава 3. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

3.1. Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

3.2. Платежными поручениями могут производиться:

а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

в) перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;

г) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

3.3. В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

3.4. Платежное поручение составляется на бланке формы 0401060 (приложение 1 к настоящему Положению).

3.5. Платежные поручения принимаются банком при наличии денежных средств на счете плательщика.

3.6. При оплате платежного поручения на всех экземплярах расчетного документа в поле "Списано со сч. плат." проставляется дата списания денежных средств со счета плательщика, в поле "Отметки банка" проставляются штамп банка и подпись ответственного исполнителя.

3.7. Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

Глава 4. РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВАМ

4.1. При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (далее - банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (далее - исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.

4.2. Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву банком-эмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

В случае изменения условий или отмены отзывного аккредитива банк-эмитент обязан

направить соответствующее уведомление получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива.

Условия безотзывного аккредитива считаются измененными или безотзывный аккредитив считается отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается.

По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком с принятием на себя обязательства, дополнительного к обязательству банка-эмитента, произвести платеж получателю средств по представлении им документов, соответствующих условиям аккредитива (подтвержденный аккредитив). Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным с момента получения банком-эмитентом согласия исполняющего банка, подтвердившего аккредитив, и получателя средств.

4.3. Об открытии аккредитива и его условиях банк-эмитент сообщает получателю средств через исполняющий банк либо через банк получателя средств с согласия последнего.

4.4. Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке.

4.5. Передача документов об открытии аккредитива и его условиях, о подтверждении аккредитива, об изменении условий аккредитива или его закрытии, а также о согласии банка на принятие (отказе в принятии) представленных документов может осуществляться банками с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя документа.

4.6. Размер и порядок оплаты услуг банков при расчетах по аккредитивам регулируется условиями договоров, заключаемых с клиентами, и соглашениями между банками, участвующими в расчетах по аккредитивам.

Глава 5. ПОРЯДОК РАБОТЫ С АККРЕДИТИВАМИ В БАНКЕ-ЭМИТЕНТЕ

5.1. При расчетах по аккредитиву плательщик представляет в банк-эмитент два экземпляра заявления на открытие аккредитива, в котором поручает банку-эмитенту открыть аккредитив. Форму заявления на открытие аккредитива банк-эмитент разрабатывает самостоятельно. В заявлении на открытие аккредитива указываются сведения, соответствующие реквизитам, предусмотренным в пункте 2.9 настоящей части Положения, а также следующие сведения:

наименование банка-эмитента;

наименование банка-получателя средств;

наименование исполняющего банка;

вид аккредитива (отзывный или безотзывный);

условие оплаты аккредитива;

перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов;

дата закрытия аккредитива, период представления документов;

наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузоотправитель, грузополучатель, место

назначения груза.

5.2. На основании заявления на открытие аккредитива банк-эмитент составляет аккредитив на бланке формы 0401063 (приложение 4 к настоящему Положению). При большом перечне документов, подлежащих указанию в аккредитиве, может составляться приложение к аккредитиву в произвольной форме, на которое делается ссылка в аккредитиве и которое является неотъемлемой частью аккредитива.

Для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву в аккредитиве указывается номер счета, открытого исполняющим банком для осуществления расчетов по аккредитиву. Указанный счет открывается по запросу банка-эмитента, составленному в произвольной форме на основании заявления на открытие аккредитива. Номер указанного счета доводится исполняющим банком до сведения банка-эмитента, а банком-эмитентом - до сведения плательщика.

5.3. Если исполняющим банком является банк, не обслуживающий получателя средств, в поле "N сч. получателя" аккредитива указываются реквизиты банка, обслуживающего получателя средств, и номер счета получателя средств.

5.4. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива поле "Счет N (40901)" в аккредитиве не заполняется.

5.5. В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщиком представляется в банк-эмитент соответствующее распоряжение. В соответствии с указанным распоряжением банк-эмитент направляет в исполняющий банк сообщение об изменении условий или отмене аккредитива. Указанное распоряжение плательщика, сообщение банка-эмитента об изменении условий или отмене аккредитива могут направляться в виде документа на бумажном носителе, составленного в произвольной форме и оформленного подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати, или в виде документа в электронной форме в соответствии с условиями договора между плательщиком и банком-эмитентом (для указанного распоряжения плательщика) либо соглашения между банком-эмитентом и исполняющим банком (для сообщения банка-эмитента об изменении условий или отмене аккредитива исполняющему банку).

Получатель средств может быть уведомлен об изменении условий или отмене аккредитива банком-эмитентом через исполняющий банк либо через банк получателя средств.

Перечисление денежных средств в исполняющий банк в целях увеличения суммы покрытого (депонированного) аккредитива осуществляется платежным поручением банка-эмитента, составляемым на основании распоряжения плательщика об увеличении суммы аккредитива. При этом в качестве номера счета получателя указывается номер счета, проставленный в поле "Сч. N (40901)" аккредитива при его открытии, а в поле "Назначение платежа" платежного поручения включаются данные, позволяющие идентифицировать аккредитив, в том числе дата и номер аккредитива.

Порядок увеличения суммы непокрытого (гарантированного) аккредитива определяется по соглашению между банком-эмитентом и исполняющим банком.

5.6. При получении от исполняющего банка документов по аккредитиву банк-эмитент проверяет соответствие представленных документов и их реквизитов условиям аккредитива на основании самих документов (далее - проверка по внешним признакам). Срок проверки документов не должен превышать семи рабочих дней, следующих за днем получения документов, если иное не предусмотрено соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

При установлении несоответствия документов по внешним признакам условиям аккредитива банк-эмитент вправе отказать в их принятии либо предварительно запросить плательщика о

возможности принятия указанных документов. При отказе в принятии указанных документов банк-эмитент обязан уведомить об этом банк, от которого получены документы, или получателя средств, указав в уведомлении на расхождения, являющиеся причиной отказа.

При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия (по покрытому (депонированному) аккредитиву), восстановления сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).

5.7. Банк-эмитент обязан не позже рабочего дня, следующего за днем возврата суммы неиспользованного остатка либо суммы уменьшенного или отмененного покрытого (депонированного) аккредитива, зачислить соответствующую сумму на счет плательщика, с которого были списаны денежные средства в счет покрытия по аккредитиву.

Глава 6. ПОРЯДОК РАБОТЫ С АККРЕДИТИВАМИ В ИСПОЛНЯЮЩЕМ БАНКЕ

6.1. Исполняющий банк незамедлительно сообщает о поступлении аккредитива получателю средств согласованным с ним способом с последующим письменным подтверждением в произвольной форме не позже рабочего дня, следующего за днем поступления аккредитива от банка-эмитента. Если исполняющий банк не является банком, обслуживающим получателя средств, исполняющий банк вправе сообщить получателю средств о поступлении аккредитива через банк получателя средств.

6.2. При сомнении в правильности указания реквизитов в аккредитиве исполняющий банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов в аккредитиве производится в пределах срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк, обслуживающий получателя средств, об открытии аккредитива в пользу получателя средств.

6.3. Для получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк четыре экземпляра реестра счетов формы 0401065 (приложение 16 к настоящему Положению) и предусмотренные условиями аккредитива документы. Первый экземпляр реестра счетов оформляется подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати. Если исполняющий банк является банком, обслуживающим получателя средств, в строках "Исполняющий банк" и "Банк получателя" реестра счетов проставляются одинаковые реквизиты. Если исполняющий банк не является банком, обслуживающим получателя средств, в строке "Исполняющий банк" реестра счетов проставляются реквизиты банка, в который получателем средств представляются документы по аккредитиву. Реестр счетов (в установленном настоящим пунктом количестве экземпляров) и предусмотренные условиями аккредитива документы должны быть представлены в указанный в аккредитиве период, но в пределах срока действия аккредитива. Четвертый экземпляр реестра счетов оформляется оттиском штампа банка, датой получения документов и подписью бухгалтерского работника и служит распиской в получении документов.

Исполняющий банк обязан проверить по внешним признакам соответствие документов условиям аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов. Срок проверки документов не должен превышать семи рабочих дней, следующих за днем получения документов, если иное не предусмотрено соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

При установлении соответствия указанных документов условиям аккредитива и правильности оформления реестра счетов исполняющим банком производится платеж по аккредитиву. На всех

принятых банком экземплярах реестра счетов проставляются штамп банка, дата приема и подпись бухгалтерского работника. При исполнении отзывного аккредитива исполняющий банк производит платеж в полной сумме, если к моменту представления документов он не получил от банка-эмитента распоряжения об отмене аккредитива, в части суммы аккредитива - при получении от банка-эмитента распоряжения об уменьшении суммы аккредитива.

При установлении несоответствия указанных документов по внешним признакам условиям аккредитива исполняющий банк вправе отказать в их принятии, незамедлительно уведомив об этом получателя средств и банк-эмитент и указав на расхождения, являющиеся причиной отказа. Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные аккредитивом, до истечения срока его действия.

6.4. При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется (перечисляется) на счет получателя средств платежным поручением исполняющего банка. Первый экземпляр платежного поручения вместе с первым экземпляром реестра счетов помещается в документы дня банка в качестве основания списания денежных средств со счета, предназначенного для учета сумм по покрытому (депонированному) аккредитиву, или основания списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву.

Исполняющий банк направляет банку-эмитенту второй экземпляр реестра счетов с приложением требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр реестра счетов для использования в банке-эмитенте и для вручения плательщику.

6.5. Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица, последнее обязано представить исполняющему банку либо доверенность, выданную плательщиком (если уполномоченным является физическое лицо), либо копию договора (если уполномоченным лицом является организация).

Уполномоченное плательщиком лицо на всех экземплярах бланков реестра счетов заполняет следующие реквизиты:

"Акцептован за счет аккредитива от _____ N _____
(дата)

Уполномоченным _____
(Ф.И.О., паспортные данные физического лица или наименование организации)

Наименование организации-плательщика _____
Подпись _____ М.П. Дата _____".

6.6. Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

по истечении срока действия аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

при отказе получателем средств от использования аккредитива (в полной сумме или в ее части) до истечения срока его действия, если это допускается условиями аккредитива, путем направления заявления о закрытии аккредитива исполняющему банку. Условиями аккредитива может быть предусмотрено получение согласия плательщика и (или) банка-эмитента на отказ от использования аккредитива получателем средств. Отказ от использования подтвержденного аккредитива возможен с согласия подтверждающего банка;

при отзыве аккредитива (в полной сумме или в ее части) банком-эмитентом, в том числе по требованию плательщика либо после получения согласия получателя средств по безотзывному аккредитиву.

При отзыве покрытого (депонированного) аккредитива в части суммы аккредитива на

лицевой стороне аккредитива бухгалтерским работником исполняющего банка проставляется отметка "Частичный отзыв", сумма, обозначенная цифрами, обводится и проставляется новая сумма. На оборотной стороне покрытого (депонированного) аккредитива производится запись о размере возвращаемой суммы и дате возврата, которая заверяется подписью бухгалтерского работника с указанием фамилии, а также штампом банка.

Возврат суммы банку-эмитенту по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется исполняющим банком платежным поручением одновременно с закрытием аккредитива по истечении срока действия аккредитива или в день представления документа, служащего основанием для закрытия аккредитива.

Порядок отзыва непокрытого (гарантированного) аккредитива устанавливается соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление, составленное в произвольной форме и оформленное оттиском штампа банка, датой составления и подписью бухгалтерского работника.

Глава 7. РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ

7.1. Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

7.2. Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются частью второй Гражданского кодекса Республики Абхазия, а в части, им не урегулированной, - другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

7.3. Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

7.4. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

7.5. Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

7.6. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

7.7. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках на внебалансовом счете N 91207 "Бланки строгой отчетности".

7.8. Хранение бланков чеков банками осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии.

7.9. Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями.

7.10. Чеки кредитных организаций могут использоваться клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений.

7.11. Чеки, выпускаемые кредитными организациями, не применяются для расчетов через

Банк Абхазии (подразделения расчетной сети Банка Абхазии).

7.12. Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные частью второй Гражданского кодекса Республики Абхазия, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством. Форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно.

7.13. В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, чеки используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом.

7.14. Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами, и межбанковских соглашений о расчетах чеками в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения операций с чеками, разрабатываемыми кредитными организациями и определяющими порядок и условия использования чеков.

7.15. Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

- условия обращения чеков при осуществлении расчетов;
- порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;
- состав, способы и сроки передачи информации, связанной с обращением чеков;
- порядок подкрепления счетов кредитных организаций - участников расчетов;
- обязательства и ответственность кредитных организаций - участников расчетов;
- порядок изменения и расторжения соглашения.

7.16. Внутрибанковские правила проведения операций с чеками, определяющие порядок и условия их использования, должны предусматривать:

- форму чека, перечень его реквизитов (обязательных, дополнительных) и порядок заполнения чека;
- перечень участников расчетов данными чеками;
- срок предъявления чеков к оплате;
- условия оплаты чеков;
- ведение расчетов и состав операций по чекообороту;
- бухгалтерское оформление операций с чеками;
- порядок архивирования чеков.

Глава 8. РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО

8.1. Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее - банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (далее - исполняющий банк).

8.2. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых

может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

8.3. Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Получатель средств (взыскатель) представляет в банк указанные расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов формы 0401014 (приложение 17 к настоящему Положению), составляемом в двух экземплярах. В реестр могут включаться по усмотрению получателя средств (взыскателя) платежные требования и (или) инкассовые поручения.

Первый экземпляр реестра оформляется двумя подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

8.4. При приеме на инкассо платежных требований, инкассовых поручений ответственный исполнитель банка-эмитента осуществляет проверку соответствия расчетного документа установленной форме бланка, полноты заполнения всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствия подписей и печати получателя средств (взыскателя) образцам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также идентичности всех экземпляров расчетных документов. При приеме инкассовых поручений с приложенными исполнительными документами ответственный исполнитель банка обязан проверить соответствие реквизитов расчетного документа (даты и номера исполнительного документа, на который сделана ссылка в расчетном документе, взыскиваемой суммы, наименований, указанных в полях "Плательщик" и "Получатель" расчетного документа) реквизитам исполнительного документа. Наименование, указанное в поле "Получатель" расчетного документа, может не соответствовать наименованию взыскателя в исполнительном документе в случае взыскания денежных средств судебным приставом-исполнителем на депозитный счет службы судебных приставов и налоговыми органами платежей в бюджет.

8.5. После проверки правильности заполнения на всех экземплярах принятых расчетных документов проставляется штамп банка-эмитента, дата приема и подпись ответственного исполнителя. Непринятые документы вычеркиваются из реестра переданных на инкассо расчетных документов и возвращаются получателю средств (взыскателю), количество и сумма расчетных документов в реестре исправляются. Оба экземпляра реестра и исправления в них заверяются подписью ответственного исполнителя банка-эмитента.

Последние экземпляры расчетных документов вместе со вторым экземпляром реестра возвращаются получателю средств (взыскателю) в качестве подтверждения приема документов на инкассо.

Первые экземпляры реестров остаются в банке-эмитенте, подшиваются в отдельную папку, используются в качестве журнала регистрации принятых на инкассо расчетных документов и хранятся в банке-эмитенте в соответствии с установленными сроками хранения документов.

8.6. Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, принимает на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

Банк Абхазии (его подразделения) осуществляет экспедирование расчетных документов самих кредитных организаций и других клиентов Банка Абхазии в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка Абхазии.

Кредитные организации (филиалы) организуют доставку расчетных документов своих

клиентов самостоятельно.

Платежные требования и инкассовые поручения клиентов кредитных организаций (филиалов), предъявляемые к счету кредитной организации (филиала), должны направляться в Банк Абхазии.

8.7. Поступившие в исполняющий банк платежные требования и инкассовые поручения регистрируются в журнале произвольной формы с указанием номера счета плательщика, номера, даты и суммы каждого расчетного документа. Банком Абхазии при регистрации дополнительно указываются БИКи банка плательщика и банка получателя средств (банка взыскателя). На первом экземпляре поступивших платежных требований и инкассовых поручений в верхнем левом углу проставляется дата поступления расчетного документа.

8.8. Ответственный исполнитель исполняющего банка осуществляет контроль полноты и правильности заполнения реквизитов платежных требований и инкассовых поручений в соответствии с порядком, предусмотренным в пункте 8.4 настоящей части Положения, за исключением проверки подписей и печати получателя средств (взыскателя), а также проверяет наличие на всех экземплярах расчетных документов штампа банка-эмитента и подписи ответственного исполнителя.

Расчетные документы, оформленные с нарушением требований, установленных настоящим пунктом, подлежат возврату с соблюдением требований пункта 2.20 настоящей части Положения. При возврате платежных требований, инкассовых поручений в регистрационном журнале делается запись с указанием даты и причины возврата.

8.9. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств платежные требования, акцептованные плательщиком, платежные требования на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения (с приложенными в установленных законодательством случаях исполнительными документами) помещаются в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" с указанием даты помещения в картотеку.

Исполняющий банк обязан известить банк-эмитент о помещении расчетных документов в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок", направив извещение о постановке в картотеку формы 0401075 (приложение 18 к настоящему Положению). Указанное извещение направляется исполняющим банком банку-эмитенту не позже рабочего дня, следующего за днем помещения расчетных документов в картотеку. При этом на оборотной стороне первого экземпляра расчетного документа делается отметка о дате направления извещения, проставляется штамп банка и подпись ответственного исполнителя.

Банк-эмитент доводит извещение о постановке в картотеку до клиента по получении извещения от исполняющего банка.

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

8.10. Допускается частичная оплата платежных требований, инкассовых поручений, находящихся в картотеке по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок".

Частичная оплата производится платежным ордером формы 0401066 (приложение 13, нумерация полей, отведенных для проставления значений каждого из реквизитов, и их описание приведены в приложениях 14 и 15 к настоящему Положению).

При частичной оплате платежного требования, инкассового поручения из картотеки по

внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" ответственный исполнитель банка проставляет на всех экземплярах расчетного документа в соответствующих графах в нижней части бланка номер частичного платежа, номер и дату платежного ордера, которым произведена оплата, сумму частичного платежа, сумму остатка и заверяет произведенные записи своей подписью.

8.11. При оплате платежного требования, инкассового поручения на всех экземплярах расчетного документа в поле "Списано со сч. плат." проставляется дата списания денежных средств со счета плательщика (при частичной оплате - дата последнего платежа), в поле "Отметки банка плательщика" проставляются штамп банка плательщика и подпись ответственного исполнителя.

8.12. При неполучении платежа по платежному требованию, инкассовому поручению либо извещения о постановке в картотеку формы 0401075 (приложение 18 к настоящему Положению) банк-эмитент может по просьбе получателя (взыскателя) средств направить в исполняющий банк запрос в произвольной форме о причине неоплаты указанных расчетных документов не позже рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего документа от получателя средств (взыскателя), если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

8.13. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента по получению платежа на основании платежного требования или инкассового поручения банк-эмитент несет перед ним ответственность в соответствии с законодательством.

Глава 9. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

9.1. Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

9.2. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

9.3. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

9.4. Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

1) установленных законодательством;

2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

9.5. Платежное требование составляется на бланке формы 0401061 (приложение 7 к настоящему Положению).

9.6. Кроме реквизитов, приведенных в пункте 2.9 настоящей части Положения, в платежном требовании указываются:

а) условие оплаты;

б) срок для акцепта;

в) дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) им плательщику;

г) наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты - в поле "Назначение платежа".

Глава 10. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ, ОПЛАЧИВАЕМЫМИ С АКЦЕПТОМ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ

10.1. В платежном требовании, оплачиваемом с акцептом плательщика, в поле "Условие оплаты" получатель средств проставляет "с акцептом".

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле "Срок для акцепта" указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней.

10.2. На всех экземплярах принятых исполняющим банком платежных требований ответственный исполнитель банка в поле "Окончания срока акцепта" проставляет дату, по наступлении которой истекает срок акцепта платежного требования. При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет указанной даты не включается.

Последний экземпляр платежного требования используется для извещения плательщика о поступлении платежного требования. Указанный экземпляр расчетного документа передается плательщику для акцепта не позже следующего рабочего дня со дня поступления в банк платежного требования. Передача платежных требований плательщику осуществляется исполняющим банком в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

10.3. Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, до получения акцепта плательщика, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечения срока акцепта.

10.4. Плательщик в течение срока, установленного для акцепта, представляет в банк соответствующий документ об акцепте платежного требования, либо отказе полностью или частично от его акцепта по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа.

Плательщик может предоставить исполняющему банку в договоре банковского счета право оплачивать платежные требования, предъявленные к его счету любыми или указанными плательщиком кредиторами (получателями средств), при неполучении от плательщика документа об акцепте или отказе от акцепта (полном или частичном) платежного требования в течение срока, установленного для акцепта.

10.5. Акцепт платежного требования либо отказ от акцепта (полный или частичный) оформляется заявлением об акцепте, отказе от акцепта по форме N 0401004 (приложение 19 к настоящему Положению).

При акцепте платежных требований заявление составляется в двух экземплярах, первый из которых оформляется подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

При полном или частичном отказе от акцепта заявление составляется в трех экземплярах.

Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

10.6. Ответственный исполнитель банка, обслуживающий счет плательщика, проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об акцепте, отказе от акцепта, наличие основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номера и даты договора, указанным в платежном требовании, и проставляет на всех экземплярах заявления свою подпись и оттиск штампа банка с указанием даты. Последний экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта, возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления.

10.7. Акцептованное платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается со счета плательщика. Экземпляр заявления вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента.

10.8. При полном отказе от акцепта платежное требование списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, подлежит возврату в банк-эмитент вместе с экземпляром заявления для возврата получателю средств.

Экземпляр заявления вместе с копией платежного требования и мемориальным ордером помещаются в документы дня в качестве основания списания суммы платежного требования с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возврата расчетного документа без оплаты.

10.9. При частичном отказе от акцепта платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается в полной сумме мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком. При этом сумма платежного требования, обозначенная цифрами, обводится и рядом с ней выводится новая сумма, подлежащая оплате. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка.

Один экземпляр заявления вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента, другой экземпляр заявления не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, направляется в банк-эмитент для передачи получателю средств.

10.10. При неполучении в установленный срок заявления об акцепте, отказе от акцепта, а также при отсутствии в договоре банковского счета условия, предусмотренного в пункте 10.4 настоящей части Положения, платежное требование на следующий рабочий день после истечения срока акцепта списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возвращается в банк-эмитент в порядке, предусмотренном в пункте 2.20 настоящей части Положения, с указанием на оборотной стороне первого экземпляра платежного требования причины возврата: "Не получено согласие на акцепт".

10.11. Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

Глава 11. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ, ОПЛАЧИВАЕМЫМИ БЕЗ АКЦЕПТА ПЛАТЕЛЬЩИКОВ

11.1. В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле "Условие оплаты" получатель средств

проставляет "без акцепта", а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи), на основании которого осуществляется взыскание. В поле "Назначение платежа" взыскателем в установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы либо производится запись о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств на основании договора в поле "Условие оплаты" получатель средств указывает "без акцепта", а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания.

11.2. Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

11.3. При приеме платежных требований на безакцептное списание денежных средств ответственный исполнитель исполняющего банка обязан проверить наличие ссылки на законодательный акт (основной договор), дающий право получателю средств на указанный порядок расчетов, его дату, номер, соответствующий пункт, а также в установленных случаях наличие показаний измерительных приборов и действующих тарифов либо записи о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

11.4. При отсутствии указания "без акцепта" платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

11.5. Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков по списанию денежных средств с их счетов в безакцептном порядке.

Глава 12. РАСЧЕТЫ ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

12.1. Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

12.2. Инкассовые поручения применяются:

1) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

12.3. Инкассовое поручение составляется на бланке формы 0401071 (приложение 10 к настоящему Положению).

12.4. При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле "Назначение платежа" должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи).

12.5. При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение. В случае взыскания исполнительского сбора судебным приставом-исполнителем инкассовое поручение должно содержать указание на взыскание исполнительского сбора, а также ссылку на дату и номер исполнительного документа судебного пристава-исполнителя.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

12.6. Банки не принимают к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

12.7. Банки, обслуживающие должников (исполняющие банки), исполняют поступившие инкассовые поручения с приложенными исполнительными документами либо при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения требований взыскателя делают на исполнительном документе отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств и помещают инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок". Инкассовые поручения исполняются по мере поступления денежных средств в очередности, установленной законодательством.

12.8. Бесспорный порядок списания денежных средств применяется по обязательствам в соответствии с условиями основного договора, за исключением случаев, установленных Банком Абхазии.

Списание денежных средств в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в бесспорном порядке либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право бесспорного списания).

Отсутствие условия о списании денежных средств в бесспорном порядке в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате инкассового поручения.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право бесспорного списания.

12.9. Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков против списания денежных средств с их счетов в бесспорном порядке.

12.10. Банки приостанавливают списание денежных средств в бесспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы.

12.11. Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому не производилось (за исключением случаев прекращения исполнительного производства) или произведено частично, возвращается вместе с инкассовым поручением исполняющим банком банку-эмитенту для передачи взыскателю лично под расписку в получении или заказной почтой с уведомлением. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате возврата исполнительного документа с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

12.12. Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством, возвращается исполняющим банком заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате его исполнения с указанием взысканной суммы или дате возврата с указанием основания прекращения взыскания (номер и дата заявления взыскателя, определения суда (арбитражного суда) или иного документа) и взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

12.13. О возврате исполнительного документа в журнале регистрации банка делается отметка с указанием даты возврата, суммы (или остатка суммы) и причины возврата.

12.14. При наличии принятых к исполнению инкассовых поручений на списание денежных средств в бесспорном порядке со счета клиента - юридического лица договор банковского счета может быть расторгнут досрочно только при исполнении инкассового поручения, его приостановлении в соответствии с п. п. 12.10 и 12.11 настоящего Положения, перехода клиента на обслуживание в другой банк с направлением соответствующей информации налоговым органам. Данные правила не распространяются на случаи, когда срок договора банковского счета истек или счет закрыт в связи с ликвидацией юридического лица.

(п. 12.14 введен Указанием Банка Абхазии от 28.04.2009 N 68-У)

Часть II. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ЧЕРЕЗ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА (СУБСЧЕТА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ФИЛИАЛОВ), ОТКРЫТЫЕ В БАНКЕ АБХАЗИИ

Глава 1. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ЧЕРЕЗ БАНК АБХАЗИИ

1.1. Настоящая часть Положения регламентирует осуществление расчетов через корреспондентские счета (субсчета), открытые в Банке Абхазии (расчетно-кассовых центрах), на

валовой основе, предусматривающей совершение перевода денежных средств индивидуально и последовательно по каждому расчетному документу.

1.2. Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Республики Абхазия и имеющая лицензию Банка Абхазии на осуществление банковских операций, открывает корреспондентский счет в Банке Абхазии (РКЦ).

Кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала корреспондентский субсчет в Банке Абхазии (РКЦ).

1.3. Отношения между Банком Абхазии и обслуживаемой им кредитной организацией (филиалом) при осуществлении расчетных операций через расчетную сеть Банка Абхазии регулируются законодательством, договором корреспондентского счета (субсчета) (далее - договор счета), который заключается между Банком Абхазии и кредитной организацией (филиалом - при наличии на это доверенности у руководителя), а также дополнениями к договору счета.

1.4. Договор счета заключается на бессрочной основе и определяет порядок расчетного обслуживания, права и обязанности кредитной организации (филиала) и Банка Абхазии при совершении расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету), способ обмена расчетными документами с Банком Абхазии, порядок оплаты за оказываемые Банком Абхазии расчетные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, иные условия, предусмотренные законодательством и нормативными документами Банка Абхазии.

1.5. Прием расчетных документов Банком Абхазии осуществляется при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) на момент их принятия.

Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка Абхазии в случаях, установленных нормативными актами Банка Абхазии и заключенными между Банком Абхазии и кредитными организациями договорами.

1.6. Кредитная организация (филиал) определяет вид платежа ("почтой", "электронно") и в зависимости от выбранного вида платежа представляет в Банк Абхазии расчетные документы на бумажных носителях и/или в электронном виде.

1.7. Операции по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), осуществляются на основании расчетных документов, поступивших в Банк Абхазии на бумажных носителях или в электронном виде, путем оплаты каждого расчетного документа. Расчетные документы клиентов, а также кредитной организации (филиала) по собственным операциям, на бумажных носителях представляются кредитной организацией (филиалом) в Банк Абхазии в составе сводного платежного поручения с приложением описи расчетных документов по форме приложения 21 к настоящему Положению.

Перечисление денежных средств кредитной организацией (филиалом) в обязательные резервы осуществляется отдельными электронными платежными документами (далее - ЭПД) либо расчетными документами на бумажных носителях, не входящими в состав сводного платежного поручения. При этом в расчетных документах на перечисление/взыскание денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке Абхазии, очередность платежа не указывается и определяется Банком Абхазии в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

1.8. Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) или зачислению на этот счет подтверждаются выпиской из корреспондентского счета (субсчета) по форме приложения 22 к настоящему Положению, выдаваемой в зависимости от способа обмена расчетными документами, принятого в расчетной сети Банка Абхазии, на бумажном носителе или в виде электронного служебно-информационного

документа (далее - ЭСИД), которые кредитная организация (филиал) получает в сроки и порядке, установленные договором счета или договором, определяющим порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации (далее - договор обмена).

1.9. При получении выписки из корреспондентского счета (субсчета) с приложенными расчетными документами кредитная организация (филиал) зачисляет денежные средства клиенту только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке, с реквизитами соответствующего расчетного документа, являющегося основанием для осуществления операции.

1.10. Кредитным организациям (филиалам), открывшим корреспондентские счета (субсчета) в Банке Абхазии, с целью их однозначной идентификации при проведении расчетных операций присваиваются БИКи участников расчетов.

Структура банковского идентификационного кода и порядок его присвоения устанавливаются отдельным нормативным актом Банка Абхазии.

Кредитные организации (филиалы) могут направлять расчетные документы в Банк Абхазии с даты внесения сведений о них в "Справочник БИК РА".

1.11. Платеж, осуществляемый через Банк Абхазии, считается:

- безотзывным - с момента списания денежных средств со счета плательщика в Банке Абхазии;
- окончательным - с момента зачисления денежных средств на счет получателя в Банке Абхазии.

Глава 2. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ФИЛИАЛОМ) РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ НА БУМАЖНЫХ НОСИТЕЛЯХ

2.1. Кредитная организация (филиал) представляет в Банк Абхазии сводное платежное поручение в двух экземплярах, оформленное на бланке формы 0401060 (приложение 1 к настоящему Положению) и заполненное в соответствии с приложением 20 к настоящему Положению. Сводное платежное поручение является письменным распоряжением кредитной организации (филиала) - плательщика Банку Абхазии о списании с корреспондентского счета (субсчета) суммы денежных средств.

К сводному платежному поручению прилагаются расчетные документы и опись расчетных документов, которая составляется кредитной организацией (филиалом) в двух экземплярах по форме приложения 21 к настоящему Положению.

Сводное платежное поручение представляется отдельно по каждому виду платежа и по каждой группе очередности. Оплата расчетных документов, приложенных к сводному платежному поручению, осуществляется в последовательности, указанной в описи расчетных документов.

Первый экземпляр сводного платежного поручения и каждый лист первого экземпляра описи расчетных документов оформляются подписями должностных лиц кредитной организации (филиала), имеющих право распоряжения счетом, и заверяются оттиском печати кредитной организации (филиала).

Сводное платежное поручение не подлежит приему при отсутствии описи и расчетных документов.

Сводное платежное поручение не оформляется при представлении одиночного платежного поручения кредитной организации (филиала) по собственному платежу.

2.2. Первые экземпляры сводного платежного поручения и описи с приложенными экземплярами расчетных документов являются основанием для совершения операции по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) и помещаются в документы дня Банка Абхазии.

Вторые экземпляры сводного платежного поручения и описи возвращаются кредитной организации (филиалу) ответственным исполнителем подразделения расчетной сети Банка Абхазии с отметкой об их принятии и служат распиской, подтверждающей прием документов.

2.3. Кредитная организация (филиал) представляет в Банк Абхазии количество экземпляров расчетных документов клиентов и кредитной организации (филиала) в составе сводного платежного поручения или отдельные расчетные документы кредитной организации (филиала) в соответствии с видом платежа.

При указании вида платежа "Почтой":

- два экземпляра, если получателем является клиент кредитной организации (филиала), из которых один экземпляр Банк Абхазии помещает в документы дня; другой экземпляр направляет в кредитную организацию (филиал) получателю вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета);

- два экземпляра, если получателем средств является кредитная организация (филиал) или клиент Банка Абхазии, не являющийся кредитной организацией, из которых один экземпляр помещается в документы дня Банка Абхазии, а другой передается кредитной организации (филиалу) - получателю или клиенту Банка Абхазии вместе с выпиской из счета;

- два экземпляра, если получателем средств является Банк Абхазии, из которых один экземпляр помещается в документы дня, а другой передается для помещения в отдельную папку по внутрибанковским операциям.

При указании вида платежа "Электронно":

- один экземпляр, который используется для формирования ЭПД и помещается в документы дня Банка Абхазии, обслуживающего кредитную организацию (филиал) плательщика.

2.4. Банк Абхазии при приеме сводных платежных поручений с приложениями осуществляет проверку правильности их составления и оформления в соответствии с пунктами 2.7 - 2.14 части I настоящего Положения.

По расчетным документам кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, дополнительно проверяется соответствие назначения платежа перечню операций, разрешенных нормативными актами Банка Абхазии для кредитных организаций, у которых отозвана лицензия.

При выявлении нарушения требований Банка Абхазии по оформлению сводного платежного поручения и описи приложенных к нему расчетных документов, сводное платежное поручение и все приложенные к нему расчетные документы подлежат возврату.

2.5. В расчетных документах, принятых Банком Абхазии к исполнению, проверяется:

- соответствие наименований, местонахождения, БИК кредитных организаций (филиалов) плательщика и получателя и номеров их корреспондентских счетов (субсчетов) "Справочнику БИК РА";

- соответствие номеров счетов плательщика и получателя средств в части соблюдения допустимой разрядности цифровых знаков;

- соответствие балансовых счетов второго порядка и кода валюты правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия.

2.6. Расчетные документы, не прошедшие контроль, указанный в пункте 2.5 части II настоящего Положения и не принятые к дальнейшей обработке, Банк Абхазии возвращает вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета) и извещением о возврате расчетных документов по форме приложения 25 к настоящему Положению.

Глава 3. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ФИЛИАЛОМ) ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ

3.1. Сформированный ЭПД, или пакет ЭПД, кредитная организация (филиал) направляет в Банк Абхазии с использованием средств телекоммуникаций Банка Абхазии.

3.2. В зависимости от принятого в Банке Абхазии способа обмена информацией кредитная организация (филиал) направляет ЭПД (пакет ЭПД) в виде полноформатных ЭПД, которые формируются в соответствии с требованиями Банка Абхазии.

Глава 4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКОМУ СЧЕТУ (СУБСЧЕТУ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА)

4.1. При наличии на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств осуществляется в порядке поступления распоряжений владельца счета и других расчетных документов в течение операционного дня, если иное не предусмотрено законодательством и договором счета. Под достаточностью средств на счете понимается наличие остатка денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) не ниже суммы всех требований к нему, либо выполнение условий, предусмотренных договором счета, позволяющих проводить расчетные операции по всем требованиям, предъявленным к счету, сумма которых превышает сумму остатка денежных средств на счете.

4.2. Операции по списанию и зачислению денежных средств, осуществляемые по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), отражаются на балансе кредитной организации (филиала) датой их проведения в Банке Абхазии. При отсутствии такой возможности операции осуществляются в соответствии с приложением 23 к настоящему Положению.

4.3. При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) для удовлетворения всех предъявленных к нему требований операции по списанию денежных средств осуществляются в соответствии с очередностью, установленной законодательством.

В этом случае средства, списанные со счета плательщика, отражаются по балансовому счету учета средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) из-за недостаточности средств. Расчетные документы помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала).

4.4. Не исполненные по окончании операционного дня из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) расчетные документы, по которым производится списание на основании исполнительных документов, предусматривающих перечисление или выдачу денежных

средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов; по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту; по выплате вознаграждений по авторскому договору; расчетные документы, предусматривающие перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также отчислениям в Пенсионный фонд Республики Абхазия, Фонд социального страхования Республики Абхазия, Государственный фонд занятости населения Республики Абхазия и фонд обязательного медицинского страхования, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, расчетные документы по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований, помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов в Банке Абхазии.

Расчетные документы по другим платежам не подлежат учету в Банке Абхазии и передаются для помещения их в картотеку неоплаченных расчетных документов, ведущуюся в кредитной организации (филиале).

Оплата расчетных документов осуществляется в установленной законодательством очередности. Оплата расчетных документов, относящихся к одной очереди, производится в календарной очередности поступления расчетных документов.

4.5. Банк Абхазии выдает кредитной организации (филиалу) выписку из корреспондентского счета (субсчета), подтверждающую совершение операции, и извещения по форме приложений 24, 25 к настоящему Положению.

4.6. Одновременно с выпиской из корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиалу) выдается общая справка по форме приложения 26 к настоящему Положению об оплаченных, помещенных в картотеку неоплаченных расчетных документов, возвращенных документах на бумажных носителях.

4.7. Частичная оплата расчетных документов на беспспорное (безакцептное) списание средств, предъявленных к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) производится в соответствии с пунктом 8.10 части I настоящего Положения. Частичная оплата расчетных документов по перечислению денежных средств в обязательные резервы осуществляется в соответствии с пунктом 3.7 части I настоящего Положения.

4.8. Картотека неоплаченных расчетных документов, подлежащая учету в подразделении расчетной сети Банка Абхазии, в зависимости от установленного в договоре между Банком Абхазии и кредитной организацией (филиалом) способа обмена расчетными документами ведется на бумажных носителях и/или в виде электронных баз данных.

4.9. Картотека на бумажных носителях в подразделении расчетной сети Банка Абхазии формируется по расчетным документам, поступившим на бумажных носителях.

Экземпляр сводного платежного поручения, не исполненного в полной сумме из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала), помещается в картотеку вместе с описью и приложенными неоплаченными расчетными документами. Сводное платежное поручение помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка Абхазии после оплаты последнего приложенного к нему расчетного документа.

4.10. Электронная база данных формируется из ЭПД неоплаченных из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала).

Глава 5. ПОРЯДОК ОТЗЫВА РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ ИЗ КАРТОТЕКИ НЕОПЛАЧЕННЫХ

РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ В БАНКЕ АБХАЗИИ

5.1. Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) на беспорное (безакцептное) списание средств, могут быть отозваны самими взыскателями (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую кредитную организацию (филиал).

5.2. Отзывные кредитной организацией (филиалом) неоплаченные расчетные документы на бумажном носителе возвращаются Банком Абхазии уполномоченному лицу кредитной организации (филиала) под расписку на заявлении.

5.3. Отзывные взыскателями расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика пересылаются кредитной организацией (филиалом) плательщика в кредитную организацию (филиал) получателя (взыскателя) самостоятельно.

Отзывные взыскателями расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) пересылаются Банком Абхазии в кредитную организацию (филиал), обслуживающую взыскателя заказным письмом с уведомлением.

Глава 6. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТОВ (СУБСЧЕТОВ) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ФИЛИАЛОВ) В БАНКЕ АБХАЗИИ

6.1. Кредитная организация (филиал) имеет право открыть корреспондентский счет (субсчет) с даты внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ей регистрационного (порядкового) номера. Основанием для открытия корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) в Банке Абхазии является заключение договора счета.

Корреспондентский счет (субсчет) открывается по распоряжению руководителя Банка Абхазии.

6.2. Для открытия корреспондентского счета кредитная организация представляет в Банк Абхазии следующие документы:

1) заявление на открытие корреспондентского счета (приложение 27 к настоящему Положению);

2) копию лицензии на осуществление банковских операций;

3) копии учредительных документов:

- Устава кредитной организации;

- свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;

4) копия документа о согласовании кандидатур руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;

5) справку о постановке на учет в налоговом органе;

6) заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц кредитной организации и оттиском печати кредитной организации.

6.3. Для открытия корреспондентского субсчета филиалу наряду с документами, перечисленными в пункте 6.2 настоящей части Положения, кредитная организация (филиал - при наличии у руководителя доверенности) дополнительно представляет в Банк Абхазии:

1) копию сообщения Банка Абхазии о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, заверенную в установленном порядке;

2) копию Положения о филиале, заверенную в установленном порядке;

3) оригинал доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала на открытие корреспондентского субсчета и ведение операций по этому счету, или заверенную в установленном порядке копию доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала, удостоверяющей полномочия руководителя филиала на открытие счета и ведение операций по нему и право подписания договоров (в случае, если договор и заявление на открытие счета подписываются руководителем филиала).

6.4. Основанием для закрытия корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации в Банке Абхазии является расторжение договора счета в случае ее ликвидации.

Закрытие корреспондентского счета (субсчета) в случае ликвидации кредитной организации осуществляется на основании заявления ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора).

6.5. Остатки денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) перечисляются платежным поручением кредитной организации (филиала) в соответствии с законодательством и договором счета. Возврат расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов при закрытии корреспондентского счета (субсчета) осуществляется в порядке, изложенном в главе 7 части II настоящего Положения.

6.6. При закрытии корреспондентского счета (субсчета) кредитной организацией (филиалом) в Банке Абхазии одновременно сдаются неиспользованные денежные чековые книжки при сопроводительном письме, в котором указываются номера неиспользованных чеков.

6.7. Кредитная организация (филиал), которая закрывает корреспондентский счет (субсчет) в Банке Абхазии, уведомляет о закрытии счета налоговые органы и другие государственные органы, на которые законодательством Республики Абхазия возложены функции контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные органы.

6.8. При закрытии корреспондентского счета кредитная организация, имеющая филиалы, обязана обеспечить закрытие корреспондентских субсчетов филиалов.

Остатки денежных средств, находящиеся на корреспондентских субсчетах, подлежат перечислению платежным поручением филиала кредитной организации на корреспондентский счет кредитной организации до закрытия корреспондентского счета кредитной организации, если иное не предусмотрено договором счета.

6.9. При закрытии корреспондентского субсчета филиала без закрытия корреспондентского счета кредитной организации остатки денежных средств перечисляются в соответствии с заявлением филиала на корреспондентский счет кредитной организации или корреспондентский субсчет подразделения кредитной организации, в котором филиал, закрывающий корреспондентский субсчет, имеет счет межфилиальных расчетов. На этот счет могут перечисляться денежные средства, поступающие в последующем в адрес филиала, закрывшего корреспондентский субсчет.

6.10. Поступающие в период после закрытия корреспондентского счета (субсчета) расчетные

документы возвращаются в банк, обслуживающий отправителя (взыскателя), с пометкой: "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)".

Глава 7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ ИЗ КАРТОТЕКИ НЕОПЛАЧЕННЫХ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ ПРИ ЗАКРЫТИИ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА (СУБСЧЕТА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА)

7.1. Расчетные документы, находящиеся в картотеке неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), который подлежит закрытию из-за отзыва лицензии на осуществление банковских операций, и к корреспондентским субсчетам ее филиалов до создания ликвидационной комиссии (назначения конкурсного управляющего, ликвидатора) могут быть возвращены кредитной организации (филиалу) по ее письменному заявлению. Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание могут быть возвращены взыскателю средств по его письменному заявлению. Возврат осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в главе 5 части II настоящего Положения. Невозвращенные расчетные документы передаются по описи ликвидационной комиссии (конкурсному управляющему, ликвидатору) кредитной организации.

7.1.1. Банк Абхазии уведомляет о закрытии счета и о передаче ликвидационной комиссии (ликвидатору, конкурсному управляющему) неоплаченных расчетных документов клиентов, самой кредитной организации и ее филиалов по обязательным платежам в бюджеты и государственные внебюджетные фонды, налоговые органы, таможенные органы, а в случаях, предусмотренных законодательством, - и другие государственные органы, на которые законодательством Республики Абхазия возложены функции контроля за платежами в бюджеты, государственные внебюджетные фонды.

7.1.2. Банк Абхазии направляет уведомления, составленные в произвольной форме, взыскателям о передаче ликвидационной комиссии (ликвидатору, конкурсному управляющему) расчетных документов на беспорное (безакцептное) списание средств.

7.1.3. Кредитная организация (филиал) возвращает расчетные документы клиентов плательщиков и документы на беспорное (безакцептное) списание средств соответственно клиентам и взыскателям.

7.1.4. Возврат Банком Абхазии расчетных документов, не оплаченных из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете), осуществляется не позднее дня закрытия счета.

7.1.5. Банк Абхазии возвращает кредитной организации (филиалу) расчетные документы при описи, которая составляется в двух экземплярах. В описи указывается сумма, номер, дата расчетного документа и наименование плательщика. На возвращаемых расчетных документах проставляется отметка "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)" и подпись ответственного исполнителя, на которого приказом возложен контроль за возвращенными без оплаты документами. Каждый экземпляр описи подписывается ответственным исполнителем и главным бухгалтером Банка Абхазии и оформляется оттиском штампа.

Кредитная организация (филиал) получает расчетные документы под расписку в описи, первый экземпляр которой помещается в документы дня Банка Абхазии.

7.1.6. Банк Абхазии изымает из картотеки неоплаченные расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств, подлежащие возврату взыскателям. На оборотной стороне возвращаемых расчетных документов проставляются отметки "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)", дата возврата. На документах проставляется

оттиск штампа, содержащего наименование, банковский идентификационный код, подпись ответственного исполнителя и заверяется подписью главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) с указанием фамилии и инициалов.

7.1.7. Расчетные документы направляются вместе с первым экземпляром сопроводительного письма в кредитную организацию (филиал), ведущую счет взыскателя, заказным письмом с уведомлением.

Сопроводительное письмо произвольной формы составляется в двух экземплярах, подписывается ответственным исполнителем Банка Абхазии, главным бухгалтером или его заместителем. В письме указываются дата изъятия расчетного документа на беспспорное (безакцептное) списание из картотеки. Второй экземпляр письма с копией расчетного документа помещается в документы дня Банка Абхазии.

7.1.8. Возврат неоплаченных ЭПД, помещенных в электронную картотеку, осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка Абхазии по электронным расчетам.

Часть III. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ
ОПЕРАЦИЙ ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКИМ СЧЕТАМ
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ФИЛИАЛОВ),
ОТКРЫТЫМ В ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
(ФИЛИАЛАХ), И ПО СЧЕТАМ МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ
РАСЧЕТОВ МЕЖДУ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ОДНОЙ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Расчетные операции осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств по корреспондентскому счету по балансу кредитной организации (филиала), открывшей корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) (далее - банк-респондент), и по балансу кредитной организации (филиала), в которой открыт корреспондентский счет указанной кредитной организации (филиала) (далее - банк-корреспондент), а также по счетам межфилиальных расчетов подразделений одной кредитной организации (головной кредитной организации, филиалов кредитной организации). Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента, а также в головной кредитной организации, филиалов кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) - датой перечисления платежа (далее - ДПП).

ДПП устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа (документопробега) и указывается кредитной организацией (филиалом), начинающей операцию перевода денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету (далее - банк-отправитель) в реквизите "Рез. поле" (резервное поле) платежного поручения. Данные требования должны быть учтены в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и заключаемых договорах корреспондентского счета.

ДПП не устанавливается при осуществлении платежа через расчетную сеть Банка Абхазии.

В отдельных случаях (перераспределение денежных средств между подразделениями кредитной организации, пополнение корреспондентского счета в другой кредитной организации, возврат денежных средств с корреспондентского счета, пополнение остатка счета межфилиальных расчетов) ДПП может устанавливаться кредитной организацией (филиалом), завершающей операцию перевода денежных средств по счетам (далее - банк-исполнитель), в реестре предстоящих платежей или сообщении о получении от банка - отправителя денежных средств.

Подтверждением совершения операции списания или зачисления денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету в другой кредитной организации (филиале)

является выписка из этих счетов, направленная банком-исполнителем банку-отправителю. Форма, способ (на бумажном носителе или в электронном виде) и порядок передачи выписки устанавливается в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и в договорах корреспондентского счета. При этом за ДПП принимается день, за который дана выписка.

При проведении платежа, осуществляемого кредитной организацией (филиалом) по поручению другой кредитной организации (филиала) в третью кредитную организацию (филиал), ДПП устанавливается в каждой паре кредитных организаций (филиалов), а платежные поручения клиентов переоформляются от имени банка-отправителя. В этом случае реквизиты получателя средств остаются неизменными.

Ответственность за правильность составления переоформленного платежного поручения и своевременность перечисления на его основании денежных средств несет кредитная организация (филиал), составившая расчетный документ. Платежное поручение кредитной организации (филиала) направляется в другую кредитную организацию (филиал) для осуществления операции по соответствующим счетам без приложения расчетного документа, на основании которого оно составлено.

Глава 1. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ЧЕРЕЗ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА, ОТКРЫТЫЕ В ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.1. Взаимоотношения между кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета (далее - договор счета), заключенным между сторонами.

1.2. Кредитная организация заключает договор счета и открывает на имя филиала корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) с предоставлением ему права распоряжаться этим счетом по доверенности, выданной руководителю филиала, либо в Положении о филиале предоставляет ему право на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах).

Филиал имеет право открывать корреспондентские счета другим кредитным организациям (их филиалам) и проводить операции по ним, если такие права делегированы ему в Положении о филиале и отражены в доверенности, выданной руководителю.

1.3. Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корреспондентский счет по получении соответствующего разрешения Банка Абхазии на открытие корреспондентского счета документов, перечисленных в пунктах 6.2 (форма заявления на открытие счета, необходимая в соответствии с подпунктом 1 пункта 6.2, может быть определена кредитными организациями самостоятельно), 6.3 части II настоящего Положения, и подписании договора счета.

1.4. В соответствии с порядком осуществления операций по корреспондентским счетам "ЛОРО", "НОСТРО", установленным настоящим Положением, между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность:

1) о порядке установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документооборота между банком-респондентом и банком-корреспондентом;

2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчетных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);

3) об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о

совершении расчетной операции для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;

4) о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчетного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции, либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

5) об обязательствах банка-респондента по пополнению корреспондентского счета для оплаты расчетных документов, предъявленных к этому счету;

6) о кредитовании счета банком-корреспондентом;

7) об условиях расторжения договора, включая случай неисполнения банком-респондентом обязательств по пополнению своего счета;

8) о других вопросах, регулирующих проведение расчетов по корреспондентскому счету.

1.5. Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" осуществляются банком-корреспондентом по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами Банка Абхазии, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором счета.

1.6. Платежные поручения банка-респондента, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на его счете, возвращаются банком-корреспондентом в день их получения, если иное не предусмотрено договором счета.

Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств помещаются банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к указанному счету банка-респондента и оплачиваются в очередности, установленной законодательством.

Банк-корреспондент извещает банк-респондент о помещении неоплаченных расчетных документов в картотеку к счету "ЛОРО" банка-респондента по форме N 0401075 или по разработанной и согласованной ими форме извещения.

При недостаточности средств на корреспондентском счете банка-респондента осуществляется частичная оплата расчетных документов на беспорное (безакцептное) списание средств аналогично порядку, изложенному в пункте 8.10 части I настоящего Положения.

Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету кредитной организации (филиала) на беспорное (безакцептное) списание средств, могут быть отозваны самими взыскателями (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую взыскателя (получателя) кредитную организацию (филиал).

Отозванные взыскателями расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика пересылаются кредитной организацией (филиалом) плательщика (банком-корреспондентом) в кредитную организацию (филиал) взыскателя (получателя) самостоятельно заказным письмом с уведомлением.

1.7. Банк-корреспондент осуществляет операцию по корреспондентскому счету "ЛОРО" при условии, что платежное поручение банка-респондента составлено с соблюдением установленных

Банком Абхазии требований.

1.8. При осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам "ЛОРО", "НОСТРО" банком-отправителем платежа или банком-исполнителем платежа может быть как банк-респондент, так и банк-корреспондент.

1.9. При проведении операций банком-корреспондентом по корреспондентскому счету "ЛОРО" по зачислению или списанию денежных средств по предъявленным инкассовым поручениям или платежным требованиям, выдачи банком-корреспондентом банку-респонденту денежной наличности ДПП указывается в реестре предстоящих платежей, форма и способ передачи (электронно или на бумажном носителе) которого устанавливается банком-корреспондентом и банком-респондентом в договоре счета. К реестру предстоящих платежей (на бумажном носителе) прилагаются расчетные документы, на основании которых будет произведена операция (кроме выдачи денежной наличности).

1.10. Основанием для осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету в банке-отправителе (в случае передачи расчетного документа на бумажном носителе) являются первые экземпляры расчетных документов клиента, по собственным операциям банка-респондента и один экземпляр платежного поручения банка-отправителя, составленный на их основе, а в банке-исполнителе - первый экземпляр платежного поручения банка-отправителя и приложенные к нему экземпляры расчетных документов клиентов и по собственным операциям банка-отправителя. При передаче расчетных документов в электронном виде в документы дня по договоренности сторон помещаются распечатанные бумажные копии ЭПД или реестр проведенных ЭПД.

1.11. При неполучении подтверждения о совершении расчетной операции от банка-исполнителя банк-отправитель в день наступления ДПП принимает все возможные меры (запрашивает по каналам экстренной связи - электронной, телефонной, телефаксной и т.д.) для выяснения причины неполучения подтверждения. В случае сообщения банком-исполнителем о невозможности совершения данной расчетной операции банк-отправитель обязан обеспечить проведение платежа по другим счетам (открытым в Банке Абхазии, в других кредитных организациях (филиалах) или через другие филиалы этой же кредитной организации).

1.12. Закрытие корреспондентского счета производится при расторжении договора счета в случаях, предусмотренных законодательством, нормативными актами Банка Абхазии и договором счета.

1.13. Сторона - инициатор расторжения договора счета направляет другой стороне по договору счета письменное заявление о закрытии корреспондентского счета в связи с расторжением договора счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером, заверенное печатью кредитной организации. В заявлении указывается дата расторжения договора счета.

1.14. При закрытии корреспондентского счета остаток денежных средств перечисляется на основании платежного поручения банка-респондента на его корреспондентский счет (субсчет) в Банке Абхазии или на корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) в срок, предусмотренный законодательством и договором счета. Одновременно банк-респондент сдает банку-корреспонденту неиспользованные денежные чековые книжки.

Банк-корреспондент уведомляет о закрытии корреспондентского счета налоговые органы и другие государственные органы, на которые законодательством Республики Абхазия возложены функции контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные органы.

1.15. При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) банка-корреспондента, открытом в Банке Абхазии, платежное поручение банка-респондента для

осуществления возврата остатка денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" помещается банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к своему корреспондентскому счету (субсчету), открытому в Банке Абхазии, и оплачивается в порядке очередности, установленной законодательством.

1.16. При наличии к корреспондентскому счету "ЛОРО" картотеки неоплаченных расчетных документов возврат расчетных документов при закрытии счета осуществляется аналогично порядку, изложенному в главе 7 части II настоящего Положения.

1.17. Банк-корреспондент прекращает проведение операций по корреспондентскому счету "ЛОРО" при расторжении договора счета после получения заявления банка-респондента о закрытии корреспондентского счета или наступлении указанной в нем даты расторжения договора счета. Все поступающие в банк-корреспондент расчетные документы для списания со счета банка-респондента подлежат возврату с указанием причины возврата: "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета".

Глава 2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ОДНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Расчетные операции кредитной организации между головной организацией и филиалами, а также между филиалами (по тексту настоящей части - подразделения кредитной организации) одной кредитной организации осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

По счетам межфилиальных расчетов подразделения кредитной организации могут проводить платежи по всем банковским операциям, разрешенным кредитной организации лицензией Банка Абхазии, определенным Положением о филиале и Правилами построения расчетной системы кредитной организации (далее - Внутрибанковскими правилами), разработанными в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка Абхазии.

2.2. Внутрибанковские правила оформляются в виде отдельного документа, утверждаются исполнительным органом кредитной организации и должны содержать:

1) порядок открытия, закрытия и пополнения (увеличение остатка пассивного счета) счетов межфилиальных расчетов;

2) процедуру идентификации каждого участника расчетов в системе межфилиальных расчетов кредитной организации (системе технических, телекоммуникационных средств и организационных мероприятий, обеспечивающих возможность проведения расчетных операций между подразделениями кредитной организации) при осуществлении расчетов (обмен карточками с образцами подписей и оттиском печати);

3) описание документооборота, порядок передачи и обработки расчетных документов при проведении операций по счетам межфилиальных расчетов, а также последовательность прохождения документов между подразделениями кредитной организации;

4) порядок экспедирования расчетных документов;

5) порядок установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документооборота между подразделениями кредитной организации;

6) порядок проведения расчетных операций подразделениями кредитной организации при перераспределении денежных средств;

7) порядок ежедневной выверки расчетов между подразделениями кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов и по перераспределению денежных средств;

8) порядок действий подразделений кредитной организации при поступлении расчетного документа для осуществления платежа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции по техническим причинам либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

9) другие вопросы, регулирующие проведение расчетов внутри кредитной организации.

2.3. Каждое подразделение кредитной организации должно иметь в расчетной системе кредитной организации уникальный номер, содержащий не более четырех знаков, для идентификации его как участника расчетов, который указывается в лицевом счете по межфилиальным расчетам, открываемом подразделению кредитной организации.

2.4. При отсутствии корреспондентского субсчета в Банке Абхазии и корреспондентских счетов в других кредитных организациях филиал проводит все расчетные операции через счета межфилиальных расчетов, открытые в подразделениях кредитной организации, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в Банке Абхазии. Кроме того, филиал может открывать счета межфилиальных расчетов в других филиалах кредитной организации, если это предусмотрено Правилами построения и функционирования расчетной системы кредитной организации.

2.5. При недостаточности денежных средств на счетах подразделения кредитной организации, через которое осуществляются платежи филиала, имеющего только счета межфилиальных расчетов, расчетные документы филиала помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) открытому (ых) в Банке Абхазии.

О помещении расчетного документа в картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) подразделения кредитной организации сообщается филиалу, имеющему только счета межфилиальных расчетов, который оповещает об этом своего клиента.

Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов не допускается.

Расчетные операции отражаются в бухгалтерском учете кредитной организации (филиала) в соответствии с приложением 28 к настоящему Положению.

Часть IV. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Под физическими лицами понимаются граждане, безналичные расчеты которых не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности, безналичные расчеты ими осуществляются через кредитные организации (филиалы), имеющие лицензию Банка Абхазии, предусматривающую открытие и ведение банковских счетов физических лиц и/или осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Глава 1. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

1.1. Осуществление безналичных расчетов физическими лицами по текущему счету.

1.1.1. Под текущим счетом физического лица понимается банковский счет, открываемый физическому лицу в банке на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.1.2. При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты чеками) с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.

1.1.3. Списание денежных средств с текущего счета физического лица осуществляется банком по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств.

Картотека неоплаченных расчетных документов к текущему счету физического лица не ведется.

В случае отсутствия денежных средств на текущем счете физического лица на момент списания средств, а также права на получение кредита, предусмотренного договором между банком и физическим лицом, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям, в порядке, установленном настоящим Положением Банка Абхазии.

1.1.4. Для открытия текущего счета физическим лицом представляются следующие документы:

- паспорт или другой документ, в соответствии с законодательством Республики Абхазия удостоверяющий личность (далее - документ, удостоверяющий личность);

- "Карточка с образцами подписей и оттиска печати" формы 0401026 (ОКУД), оформленная в установленном Банком Абхазии порядке.

- иные документы, предусмотренные законодательством и/или договором банковского счета.

1.1.5. После проверки документов, представленных физическим лицом, с ним заключается договор банковского счета, в его присутствии делается копия документа, удостоверяющего личность. Документы на открытие счета хранятся в юридическом деле клиента.

1.1.6. В случае изменения данных, указанных физическим лицом в договоре банковского счета, оно уведомляет об этом банк способом и в сроки, установленные договором. При изменении фамилии, имени или отчества физическим лицом предъявляется в банк новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформляется новая карточка ф. 0401026 в установленном Банком Абхазии порядке. Копия документа, удостоверяющего личность, помещается в юридическое дело клиента.

1.1.7. Физическое лицо может предоставить другому физическому лицу (далее - доверенное лицо) право распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства.

Доверенность на распоряжение текущим счетом физического лица в присутствии доверителя удостоверяется банком (уполномоченным работником банка) и заверяется оттиском печати банка. Доверенность может быть удостоверена в нотариальном порядке.

В случае предоставления физическим лицом права распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете на основании доверенности, в банк представляется дополнительная карточка ф. 0401026, оформленная в установленном Банком Абхазии порядке.

Физическое лицо, выдавшее доверенность на распоряжение текущим счетом, может прекратить ее действие путем подачи в банк соответствующего заявления.

Доверенность и заявление подлежат хранению в порядке, определяемом банком.

1.1.8. Расчетные документы, используемые при осуществлении безналичных расчетов физическими лицами по своим текущим счетам, заполняются физическим лицом в соответствии с требованиями Банка Абхазии к заполнению расчетных документов, установленными настоящим Положением.

1.1.9. Расчетные документы заполняются физическими лицами с применением средств оргтехники, ЭВМ или от руки ручкой с пастой или чернилами синего или фиолетового цвета. При заполнении расчетных документов с применением средств оргтехники или от руки второй и последующие экземпляры расчетных документов могут изготавливаться с использованием копировальной бумаги черного, синего или фиолетового цвета. Допускается использование второго и последующих экземпляров расчетных документов, полученных на множительной технике, при условии, что копирование производится без искажения.

1.1.10. Расчетные документы, заполняемые физическими лицами, принимаются банком к исполнению при наличии на первом экземпляре расчетного документа подписи физического лица, заявленной в карточке ф. 0401026.

1.1.11. Физическое лицо может предоставить банку право на составление расчетного документа от его имени, если это предусмотрено договором банковского счета.

Заполнение банком от имени клиента расчетного документа осуществляется на основании заявления клиента, составленного по форме, установленной банком, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением в отношении применяемых форм безналичных расчетов. Указанное заявление вместе с расчетным документом помещаются в документы дня в качестве основания списания средств со счета клиента. При этом, заполняемый банком расчетный документ оформляется подписями должностных лиц банка, имеющих право подписи расчетных документов и оттиском печати банка.

1.1.12. Расчетные документы могут оформляться в виде документа на бумажном носителе в порядке, установленном законодательством, нормативными актами Банка Абхазии и договором банковского счета между банком и физическим лицом.

1.1.13. При приеме банком расчетных документов осуществляется их проверка в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка Абхазии от 28.12.2005 г. N 9-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия" и настоящим Положением. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.

1.1.14. При перечислении денежных средств физическим лицом со своего текущего счета на банковский счет юридического лица либо на текущий счет физического лица, а также на иные счета (счет по учету вклада, счет для расчетов с использованием банковских карт), включая счета самого плательщика, а также юридическим лицом со своего банковского счета на текущий счет физического лица (счет по учету вклада, счет для расчетов с использованием банковских карт) в поле расчетного документа "Плательщик" и/или "Получатель" полностью указываются фамилия, имя, отчество (далее - Ф.И.О.) физического лица, со счета (на счет) которого перечисляются денежные средства.

1.1.15. Перечисление юридическим лицом денежных средств со своего банковского счета в пользу нескольких физических лиц, являющихся клиентами одного банка (сумм заработной платы, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных законодательством Республики Абхазия), осуществляется в соответствии с условиями договора, заключенного юридическим лицом с банком, обслуживающим физических лиц - получателей, либо договора банковского счета, заключенного юридическим лицом с обслуживающим его банком. При этом перечисление денежных средств осуществляется общей суммой платежным поручением юридического лица с использованием реестра. Реестр, составленный по форме, согласованной с банком, должен содержать реквизиты банка, Ф.И.О., реквизиты счетов физических лиц, суммы, подлежащие зачислению на счета физических лиц, подписан уполномоченными лицами юридического лица, имеющими право подписи расчетных документов и заверен оттиском печати.

Платежное поручение на бланке ф. 0401060 заполняется юридическим лицом в соответствии с требованиями нормативных актов Банка Абхазии по заполнению расчетных документов, установленных настоящим Положением, с учетом следующих особенностей:

- в поле "Получатель" указывается наименование и местонахождение банка, в котором открыты счета физических лиц;

- в поле "Сумма" указывается общая сумма, подлежащая перечислению на счета физических лиц;

- в поле "Назначение платежа" указывается цель платежа, а также делается ссылка на перечисление денежных средств по реестру, его номер, дату.

Передача реестра банку получателя осуществляется юридическим лицом самостоятельно, либо обслуживающим его банком (при наличии данного условия в договоре банковского счета) в соответствии с договором между банком плательщика и банком получателя, любыми способами, в том числе с использованием средств связи, позволяющих достоверно установить, что информация или документ исходит от стороны по договору. Передача реестра в банк получателя должна осуществляться в срок, обеспечивающий зачисление банком поступивших на его корреспондентский счет (субсчет) денежных средств по платежному поручению на счета физических лиц (текущие счета, счета по учету вкладов, счета для расчетов с использованием банковских карт) отдельными суммами не позже дня, следующего за днем поступления расчетного документа.

При неполучении реестра в установленный срок, денежные средства отражаются по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения для принятия мер к зачислению средств по назначению. По истечении установленного Положением Банка Абхазии N 9-П срока для выяснения, суммы невыясненного назначения подлежат возврату в банк плательщика.

При наличии банковского счета юридического лица и счетов физических лиц, на которые подлежат перечислению денежные средства, в одном банке, реестр может представляться в банк вместе с платежным поручением на перечисление денежных средств общей суммой.

1.2. Осуществление операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

1.2.1. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности в пользу юридических и физических лиц.

1.2.2. Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, а также обязательства банка по переводу денежных средств отражены в главах 4 и 5 настоящего Положения (часть IV).

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета доводятся до сведения физических лиц в доступной для ознакомления форме, в том числе путем размещения информации в местах обслуживания клиентов, включая внутренние структурные подразделения банка, и считаются принятыми физическим лицом при подписании им документа на перечисление денежных средств.

1.2.3. Банки осуществляют операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета на основании представляемого физическим лицом документа. Форма документа, предназначенного для представления/заполнения физическими лицами при перечислении денежных средств без открытия банковского счета, устанавливается банками, либо соответствующими получателями средств, в адрес которых направляются платежи, при условии, что в документе или в договоре банка с получателем средств предусмотрены все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, на основании которых банками заполняется платежное поручение на бланке ф. 0401060.

При осуществлении перевода принятых от физических лиц денежных средств в адрес одного получателя, платежное поручение может быть заполнено банком - отправителем платежа на общую сумму, с последующей передачей заполняемых физическими лицами документов в соответствии с условиями договора, предусматривающего обязательство банка - отправителя платежа направлять документы получателю платежа, а также ответственность банка отправителя за неисполнение обязательства. Платежное поручение заполняется и оформляется банком отправителем платежа в соответствии с требованиями по заполнению расчетных документов, установленными настоящим Положением.

1.3. Осуществление операций физическими лицами по счетам, открываемым на основании договора банковского вклада, производится в порядке, аналогичном установленному главой 2 в IV части настоящего Положения.

Глава 2. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

2.1. Платежные поручения используются физическими лицами для перечисления денежных средств в соответствии с законодательством Республики Абхазия, при расчетах, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.2. Платежные поручения на перечисление денежных средств с текущего счета физического лица, заполненные и оформленные физическим лицом, принимаются банком или составляются им по заявлению физического лица при наличии денежных средств на его текущем счете.

Частичная оплата платежных поручений не допускается.

2.3. При наличии в договоре банковского счета нормы, предоставляющей банку право на составление расчетного документа от его имени, физическое лицо может предоставить банку право на периодическое перечисление денежных средств с текущего счета. В этом случае физическое лицо представляет в банк заявление в двух экземплярах по форме, установленной банком, в котором поручает банку в течении определенного времени производить перечисление денежных средств на соответствующие банковские счета. Оба экземпляра заявления подписываются физическим лицом.

2.4. В заявлении на периодическое перечисление денежных средств с текущего счета физического лица рекомендуется указывать:

- Ф.И.О. плательщика;
- номер текущего счета плательщика;
- "ИНН" - получателя юридического или физического лица (при его наличии), наименование и

номер счета получателя средств или Ф.И.О. и текущий счет (счет по учету вклада, счет для расчетов с использованием банковских карт), если получателем является физическое лицо);

- наименование и реквизиты банка получателя, банковский идентификационный код (БИК);
- сумму платежа или условия, ее определяющие;
- дату перечисления и периодичность платежей;
- назначение платежа;
- срок действия заявления;
- дату составления заявления;

- дополнительные реквизиты, необходимые для исполнения заявления (например, указание номера телефона при перечислении платы за телефон в соответствии с требованиями получателя);

- дополнительные условия по желанию клиента, в т.ч. предоставляющие право банку корректировать сумму списания денежных средств при изменении тарифов на услуги, абонентской платы, и т.п.

(пункт 2.4. в ред. Указания Банка Абхазии от 15.09.2015 N 189-У)

2.5. Оба экземпляра заявления оформляются штампом банка с указанием даты приема и подписью ответственного исполнителя. Один экземпляр заявления возвращается физическому лицу в качестве подтверждения в получении заявления. Второй экземпляр заявления подлежит хранению в порядке, определяемом банком.

2.6. При осуществлении перевода средств на основании заявления физического лица на периодическое перечисление денежных средств, банком составляется платежное поручение на бланке ф. 0401060 в количестве экземпляров, необходимом для осуществления расчетной операции. Платежное поручение заполняется в соответствии с требованиями по заполнению расчетных документов, установленными настоящим Положением, с учетом следующих особенностей:

- в поле "Платательщик" указывается Ф.И.О. физического лица, "ИНН" (при его наличии);
- в поле "Сч. N" плательщика указывается номер текущего счета физического лица;
- в поле "Назначение платежа" банком производится запись о составлении платежного поручения на основании заявления клиента с указанием даты составления заявления и цели платежа;
- первый экземпляр платежного поручения оформляется подписями должностных лиц банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати банка.

При перечислении денежных средств в пользу другого физического лица:

- в поле "Получатель" указывается Ф.И.О. физического лица получателя, "ИНН" (при его наличии);

- в поле "Сч. N" получателя указывается номер текущего счета физического лица, счета по учету вклада, счета для расчетов с использованием банковских карт.

(пункт 2.6. в ред. Указания Банка Абхазии от 15.09.2015 N 189-У)

2.7. Владелец счета может аннулировать свое заявление, предоставляющее банку право на периодическое перечисление денежных средств с его текущего счета путем подачи в банк

соответствующего заявления. Указанное заявление хранится в порядке, определяемом банком.

Глава 3. РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ

3.1. Порядок и условия использования чеков физическими лицами регулируются Гражданским кодексом Республики Абхазия, а в части им не урегулированной, другими законами, и устанавливаемыми в соответствии с ними правилами банков.

3.2. Для осуществления безналичных расчетов физическими лицами применяются чеки, выпускаемые банками.

3.3. Чеки, выпускаемые банками, должны содержать все обязательные реквизиты, установленные Гражданским кодексом Республики Абхазия, а также могут содержать дополнительные реквизиты, определяемые целями их применения. Форма чека устанавливается банком самостоятельно.

3.4. Физическое лицо может выступать в качестве чекодателя или чекодержателя. В случае, если физическое лицо является чекодателем, чек оплачивается обслуживающим его банком плательщиком за счет денежных средств чекодателя, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

3.5. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности предъявляемого чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

3.6. Чеки, выпускаемые банками, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка Абхазии.

Глава 4. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

4.1. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов

4.1.1. Прием денежных средств от физических лиц без открытия банковских счетов для перевода в другие банки:

Д-т счета N 20202 "Касса кредитных организаций"

К-т счета N 40911 "Транзитные счета".

4.1.2. Перечисление принятых от физических лиц денежных средств по назначению:

Д-т счета N 40911 "Транзитные счета"

К-т корреспондентского счета*.

4.1.3. Зачисление денежных средств, поступивших в порядке перевода от физических лиц без открытия банковского счета:

Д-т корреспондентского счета

К-т счета получателя средств (счета юридических лиц, счета по учету средств бюджетов всех уровней, N 40905 "Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы", текущие счета физических лиц, счета по учету вкладов, счета для расчетов с использованием банковских карт).

4.2. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по перечислению юридическим лицом денежных средств со своего банковского счета на счета физических лиц, являющихся клиентами одного банка, согласно реестру

4.2.1. Списание денежных средств со счетов юридических лиц в банке плательщика:

а) для перечисления на счета физических лиц, открытые в другом банке:

Д-т счета юридического лица

К-т корреспондентского счета

б) для перечисления на счета физических лиц в том же банке

Д-т счета юридического лица

К-т счета физического лица (текущие счета физических лиц, счета по учету вкладов, счета для расчетов с использованием банковских карт)

4.2.2. Зачисление денежных средств на счета физических лиц в банке получателя согласно полученному реестру:

Д-т корреспондентского счета

К-т счета физического лица (текущие счета физических лиц, счета по учету вкладов, счета для расчетов с использованием банковских карт)

4.2.3. При неполучении банком получателя реестра в установленный срок:

Д-т корреспондентского счета

К-т счета N 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"

4.2.4. При получении реестра в пределах установленного срока для выяснения в банке получателя денежные средства отражаются:

Д-т счета N 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"

К-т счета физического лица (текущие счета физических лиц, счета по учету вкладов, счета для расчетов с использованием банковских карт)

4.2.5. При неполучении реестра в установленный срок для выяснения невыясненные суммы перечисляются в банк плательщика:

Д-т счета N 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"

К-т корреспондентского счета

4.3. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций

при расчетах чеками

4.3.1. Оприходованы бланки чеков

Д-т счета N 91207 "Бланки строгой отчетности"

К-т счета 99999

4.3.2. Выданы чеки:

Д-т 99999

К-т счета N 91207 "Бланки строгой отчетности"

4.3.3. Депонированы средства физических лиц для расчетов чеками:

Д-т счета "Текущие счета физических лиц"

К-т счета N 40903 "Расчетные чеки"

4.3.4. Оплачены поступившие чеки:

а) от клиентов другого банка

Д-т счета N 40903 "Расчетные чеки"

К-т корреспондентского счета

б) от клиентов данного банка

Д-т счета N 40903 "Расчетные чеки"

К-т счета "Текущие счета физических лиц"

4.3.5. Возвращены неиспользованные депонированные средства:

Д-т счета N 40903 "Расчетные чеки"

К-т счета "Текущие счета физических лиц"

- При совершении расчетов через счета "ЛОРО", "НОСТРО" и через счета межфилиальных расчетов применяется порядок, установленный настоящим Положением.

Глава 5. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ПО ПЕРЕВОДАМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РЕСПУБЛИКУ АБХАЗИЯ И ИЗ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

5.1. Прием наличной валюты в рублях РФ, в долларах США и евро для перевода из Абхазии по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов) отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч.20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет соответственно: "Рубли", "Доллары США", "Евро" или Дебет счета N 20202 "Касса кредитных организаций" лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении кредитной организации",

лицевые счета соответствующей валюты или Дебет счета N 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевые счета соответствующей валюты;

Кредит счета N 40912 "Переводы из Республики Абхазия", лицевой счет в соответствующей валюте или кредит счета N 10913 "Переводы из Республики Абхазия нерезидентами", лицевой счет в соответствующей валюте.

5.2. Выплаты наличной валюты (рубли, доллары США, евро) по переводам в Республику Абхазия без открытия банковского счета в пользу физического лица отражаются следующей бухгалтерской проводкой: Дебет счета N 40909 "Переводы в Республику Абхазия" лицевой счет соответствующей валюты или Дебет счета N 40910 "Переводы в Республику Абхазия нерезидентами", лицевой счет соответствующей валюты;

Кредит счета N 20202 "Касса кредитных организаций" лицевой счет соответствующей валюты или кредит счета N 20202 "Касса кредитных организаций", лицевой счет "Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении кредитной организации", лицевой счет соответствующей валюты или кредит счета N 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций", лицевой счет соответствующей валюты.

ПОЯСНЕНИЯ К ЧАСТИ IV "О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ" НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ

Гражданское законодательство Республики Абхазия устанавливает порядок расчетов между юридическим и физическими лицами. Так, расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке.

В соответствии с Законом Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" Банк Абхазии устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. В силу этой нормы вышеуказанного Закона Республики Абхазия Банк Абхазии утвердил _____ за N 00-П Положение "О безналичных расчетах в Республике Абхазия".

Как предусмотрено главой 1 части IV настоящего Положения, под текущим счетом физического лица понимается банковский счет, открываемый физическому лицу в банке на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение расчетных операций.

При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов (с учетом особенностей, предусмотренных Положением): расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты чеками; расчеты по инкассо.

Для открытия текущего счета физическим лицом представляются следующие документы:

- паспорт или другой документ, в соответствии с законодательством Республики Абхазия удостоверяющий личность;
- карточка с образцами подписей и оттиска печати по установленной Банком Абхазии форме;
- иные документы, предусмотренные законодательством и (или) договором банковского счета.

После проверки вышеуказанных документов с физическим лицом заключается договор

банковского счета, и в присутствии гражданина делается копия документа, удостоверяющего личность (представленные документы хранятся в юридическом деле клиента).

Лицу, открывшему счет, следует иметь в виду, что списание денежных средств с текущего счета физического лица осуществляется банком по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств (в случае отсутствия денежных средств на текущем счете на момент списания средств, а также отсутствия права на получение кредита, предусмотренного между банком и физическим лицом, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям в порядке, установленном настоящим Положением). Картотека неоплаченных расчетных документов к текущему счету физического лица не ведется.

Физическое лицо - владелец счета вправе:

- предоставить другому физическому лицу (доверенному лицу) право распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства;

- предоставить банку право на составление расчетного документа от его имени, если это предусмотрено договором банковского счета.

Расчетные документы могут оформляться на бумажном носителе или в электронном виде с использованием аналогов собственноручной подписи в порядке, установленном законодательством, нормативными актами Банка Абхазии и договором банковского счета между банком и физическим лицом.

Вместе с тем безналичные расчеты могут осуществляться без открытия банковского счета.

Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с предпринимательской деятельностью, в пользу юридических и физических лиц. Порядок и условия осуществления вышеуказанных операций, включая порядок оплаты расчетных услуг, а также обязательства банка по переводу денежных средств устанавливаются банком в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка Абхазии (порядок и условия осуществления операций без открытия банковского счета доводятся до физических лиц в доступной для ознакомления форме и считаются принятыми ими при подписании документа на перечисление денежных средств).

Как уже отмечалось, при осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов. Порядок расчетов применительно к каждой форме также регулируется настоящим Положением.

В части расчетов платежными поручениями (глава 2 в части IV настоящего Положения) необходимо иметь в виду следующее. Платежные поручения на перечисление денежных средств с текущего счета физического лица, заполненные и оформленные физическим лицом, принимаются банком или составляются им по заявлению физического лица при наличии денежных средств на его текущем счете либо, если это предусмотрено договором банковского счета, при недостаточности денежных средств на его текущем счете за счет предоставляемого банком кредита (овердрафта). Частичная оплата платежных поручений не допускается.

Физическое лицо может предоставить банку право на периодическое перечисление денежных средств с текущего счета, которое оформляется соответствующим заявлением (см. п. 2.4 части IV настоящего Положения).

Владелец счета может аннулировать также свое заявление путем подачи в банк заявления,

которое хранится в порядке, определяемом банком.

Порядок и условия использования чеков физическими лицами регулируется ГК РА, а в части, им не урегулированной, - другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними правилами банков. Физическое лицо может выступать в качестве чекодателя или чекодержателя. Если физическое лицо является чекодателем, чек оплачивается обслуживающим его банком-плательщиком за счет денежных средств чекодателя, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чеки, выпускаемые банками, не применяются для расчетов через расчетную сеть Банка Абхазии.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. По принятии Народным Собранием Республики Абхазия Гражданского Кодекса Республики Абхазия будут внесены соответствующие поправки и дополнения в Положение о безналичных расчетах в Республике Абхазия.

Настоящее Положение вступает в силу с 01 июля 2006 года.

Председатель
Национального Банка
Республики Абхазия
И.Ш.АРГУН

Приложение 1
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма	
Плательщик		Сч. N	
Банк плательщика		БИК	
		Сч. N	
		БИК	

Банк получателя		Сч. N			
ИНН	КПП	Сч. N			
Получатель		Вид оп.		Срок плат.	
		Наз. пл.		Очер. плат.	
		Код		Рез. поле	

Назначение платежа

Подписи		Отметки банка	
М.П.	_____		

Приложение 2
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

(62)	(71)	(2) \ 0401060
Поступ. в банк плат.	Списано со сч. плат.	

(1) / ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3)	(4)	(5)	(101)
	Дата	Вид платежа	

Сумма прописью	(6)		
ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)
(8)		Сч. N	(9)
Плательщик		БИК	(11)
(10)		Сч. N	(12)
Банк плательщика		БИК	(14)
(13)		Сч. N	(15)

Банк получателя						
ОКПО (61)	КПП (103)		Сч. N	(17)		
(16)			Вид оп.	(18)	Срок плат.	(19)
			Наз. пл.	(20)	Очер. плат.	(21)
Получатель			Код	(22)	Рез. поле	(23)
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)
(24)						

Назначение платежа

Подписи			Отметки банка			
(44)			(45)			
М.П.	_____					
(43)	_____					

Приложение 3
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

Описание полей платежного поручения

Номер	Наименование	Значение
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ	Наименование документа.
2	0401060	Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации".
3	N	Номер платежного поручения. Указывается номер платежного поручения цифрами. В случае, если номер состоит более чем из трех цифр, платежные поручения при осуществлении платежей через расчетную сеть Банка Абхазии идентифицируются по трем последним разрядам номера, которые должны быть отличны от "000".
4	Дата	Дата составления платежного поручения. Указываются число, месяц, год - цифрами (в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число - цифрами,

		месяц - прописью, год - цифрами (полностью) .
5	Вид платежа	В платежных поручениях, представляемых в учреждения Банка Абхазии для осуществления платежа почтовым или телеграфным способом, проставляется соответственно "почтой" или "телеграфом". В платежных поручениях, представляемых для осуществления электронных расчетов, в этом поле проставляется "электронно" согласно нормативным актам Банка Абхазии, регламентирующим электронные расчеты. В других случаях поле не заполняется.
6	Сумма прописью	Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубль" ("рублей", "рубля") не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" ("копейки", "копеек") также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в поле "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "=".
7	Сумма	Указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в поле "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях.
8	Платательщик	Указывается наименование плательщика средств. Дополнительно указываются номер лицевого счета клиента, наименование и местонахождение (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если платеж клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, проставленный в поле "Сч. N" плательщика, или указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер лицевого счета клиента проставлен в поле "Сч. N"

		плательщика и платеж клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется.
9	Сч. N	Номер счета плательщика. Проставляется номер лицевого счета плательщика в кредитной организации, филиале кредитной организации или в Банке Абхазии (за исключением корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации, филиала кредитной организации, открытого в Банке Абхазии), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации.
10	Банк плательщика	Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии, чей БИК указан в поле "БИК" банка плательщика. Если плательщиком средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Плательщик", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк плательщика".
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка Абхазии в соответствии со "Справочником БИК РФ".
12	Сч. N	Номер счета банка плательщика. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка Абхазии, или не заполняется, если плательщик - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживаемая в учреждении Банка Абхазии, или учреждение Банка

		Абхазии.
13	Банк получателя	<p>Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка Абхазии, чей БИК указан в поле "БИК" банка получателя.</p> <p>Если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Получатель", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк получателя".</p>
14	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя.</p> <p>Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии в соответствии со "Справочником БИК РФ".</p>
15	Сч. N	<p>Номер счета банка получателя.</p> <p>Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в Банке Абхазии, или не заполняется, если получатель – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживаемым в Банке Абхазии, а также при перечислении средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации. Банку Абхазии для выдачи наличных денег филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета.</p>
16	Получатель	<p>Указывается наименование получателя средств.</p> <p>Дополнительно указываются номер лицевого счета клиента, наименование и местонахождение (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если платеж клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, проставленный в поле "Сч. N" получателя, или указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер лицевого счета</p>

		клиента проставлен в поле "Сч. N" получателя и платеж клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется.
17	Сч. N	Номер счета получателя. Проставляется номер лицевого счета получателя в кредитной организации, филиале кредитной организации или номер лицевого счета в Банке Абхазии (за исключением корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации, филиала кредитной организации, открытого в Банке Абхазии), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если получателем являются кредитная организация, филиал кредитной организации.
18	Вид оп.	Вид операции. Проставляется шифр (01) согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия.
19	Срок плат.	Срок платежа. Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Проставляется очередность платежа в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка Абхазии, или поле не заполняется в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка Абхазии.
22	Код	Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
23	Рез. поле	Резервное поле. Заполняется в случаях, установленных нормативными актами Банка Абхазии.
24	Назначение	Указываются назначение платежа,

	платежа	наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты товарных документов, договоров, налог (выделяется отдельной строкой, или делается ссылка на то, что налог не уплачивается), также может быть указана другая необходимая информация, в том числе срок уплаты налога или сбора, срок оплаты по договору.
43	М.П.	Место для печати плательщика. Проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному кредитной организации, филиалу кредитной организации или учреждению Банка Абхазии образцу.
44	Подписи	Подписи плательщика. Проставляются подписи (подпись) лиц, имеющих право подписи расчетных документов, согласно заявленным кредитной организации, филиалу кредитной организации или учреждению Банку Абхазии образцам.
45	Отметки банка	Отметки банка плательщика. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии, дата и подпись ответственного исполнителя.
62	Поступ. в банк плат.	Поступило в банк плательщика. Указывается дата поступления платежного поручения в банк плательщика по правилам, установленным для поля "Дата".
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается дата списания денежных средств со счета плательщика по правилам, установленным для поля "Дата".
60	ИНН	ИНН плательщика. Указывается ИНН плательщика, если он присвоен.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 15.09.2015 N 189-У)		
61	ИНН	ИНН получателя. Указывается ИНН получателя, если он присвоен.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 15.09.2015 N 189-У)		
101-110		Указывается информация, установленная Министерством Республики Абхазия по налогам и сборам, Министерством финансов Республики Абхазия и Государственным таможенным

		комитетом Республики Абхазия в соответствии с п. 2.9 части I настоящего Положения.
--	--	--

Приложение 4
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

АККРЕДИТИВ N _____ Дата _____ Вид платежа _____ 0401063

Сумма прописью			
ОКПО	Сумма		
Плательщик	Сч. N		
Банк плательщика	БИК		
	Сч. N		
Банк получателя	БИК		
	Сч. N		
Получатель	ОКПО	Сч. N (40901)	
	Вид оп.		Срок дейст. аккредит.
	Наз. пл.		
	Код		Рез. поле
Вид аккредитива			
Условие оплаты			

Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения

Платеж по представлению (вид документа)

Дополнительные условия

N сч. получателя _____
Подписи
Отметки банка

М.П. _____

Приложение 5
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от "27" июня 2006 г., N 17-П

(1) /	АККРЕДИТИВ N (3)	(4) _____	(5) _____	(2) \	0401063
		Дата	Вид платежа		
Сумма прописью	(6)				
ОКПО (8)	Сумма	(7)			
Плательщик	Сч. N	(9)			
(10)	БИК	(11)			
Банк плательщика	Сч. N	(12)			
(13)	БИК	(14)			
Банк получателя	Сч. N	(15)			
ОКПО (16)	Сч. N (40901)	(53)			
Получатель	Вид оп.	(18)	Срок дейст. аккредит.	(54)	
	Наз. пл.	(20)			
	Код	(22)	Рез. поле	(23)	
Вид аккредитива	(55)				
Условие оплаты	(35)				
<p>Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения (56)</p> <p>Платеж по представлению (вид документа) (57)</p> <p>Дополнительные условия (58)</p> <p>N сч. получателя (25)</p>					

Подписи

Отметки банка

(44)

(45)

М.П.
(43)

Приложение 6
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

Описание полей аккредитива

Номер	Наименование	Значение
1	2	3
1	АККРЕДИТИВ	Наименование документа.
2	0401063	Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации".
3	N	Номер аккредитива. Указывается номер аккредитива цифрами. В случае, если номер состоит более чем из трех цифр, аккредитив при осуществлении платежей через Банк Абхазии идентифицируется по трем последним разрядам номера, которые должны быть отличны от "000".
4	Дата	Дата составления аккредитива. Указываются число, месяц, год - цифрами (в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами (полностью).
5	Вид платежа	В аккредитивах, представляемых в учреждения Банка Абхазии для осуществления платежа почтовым или телеграфным способом, проставляется, соответственно, "почтой" или "телеграфом", в других случаях поле не заполняется.
6	Сумма прописью	Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубли" ("рублей", "рубля") не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" ("копейки", "копеек") также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в поле "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "=".
7	Сумма	Указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в

		этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в поле "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях.
8	Платательщик	Указывается ОКПО (если он присвоен) и наименование платателя средств. Дополнительно указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего платателя, номер лицевого счета которого проставлен в поле "Сч. N" платателя, и платеж осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется.
9	Сч. N	Номер счета платателя. Проставляется номер лицевого счета платателя в кредитной организации, филиале кредитной организации или в Банке Абхазии, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если платателем являются кредитная организация, филиал кредитной организации.
10	Банк платателя	Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии, чей БИК указан в поле "БИК" банка платателя.
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка платателя. Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии в соответствии со "Справочником БИК РФ".
12	Сч. N	Номер счета банка платателя. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в Банке Абхазии, или не заполняется, если плататель - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в Банке Абхазия.
13	Банк получателя	Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии, чей БИК указан в поле "БИК" банка получателя.
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя. Указывается БИК кредитной организации,

		филиала кредитной организации или Банка Абхазии в соответствии со "Справочником БИК РФ".
15	Сч. N	Номер счета банка получателя. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в Банке Абхазии, или не заполняется, если получатель – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в Банке Абхазии.
16	Получатель	Указываются ОКПО (если он присвоен) и наименование получателя средств. Дополнительно указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего получателя, в случае, если платеж осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется.
53	Сч. N (40901)	В случае осуществления операции по покрытому (депонированному) аккредитиву указывается номер лицевого счета, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, на балансовом счете N 40901 "Аккредитивы к оплате". В случае непокрытого (гарантированного) аккредитива поле не заполняется.
18	Вид оп.	Вид операции. Проставляется шифр (08) согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазии.
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
22	Код	Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
23	Рез. поле	Резервное поле. Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
54	Срок действ. аккредит.	Срок действия аккредитива. Дата закрытия аккредитива (в формате ДД.ММ.ГГГГ).
55	Вид аккредитива	Указывается, является ли аккредитив отзывным или безотзывным (при отсутствии указания аккредитив считается отзывным), покрытым (депонированным) или непокрытым (гарантированным).

35	Условие оплаты	Указывается, "без акцепта" или "с акцептом".
56	Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения	Указываются наименование товаров (работ, услуг), номер и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения.
57	Платеж по представлению (вид документа)	Указываются полное и точное наименование документов, против которых производится выплата по аккредитиву.
58	Дополнительные условия	Указываются в произвольной форме в соответствии с заключенным договором.
25	N сч. получателя	Номер счета получателя. Указывается номер лицевого счета получателя, на который банк получателя зачисляет средства при выполнении условий аккредитива, а также реквизиты банка, обслуживающего получателя средств (в случаях, установленных настоящим Положением).
43	М.П.	Место для оттиска печати банка-эмитента.
44	Подписи	Подписи уполномоченных лиц банка-эмитента. Проставляются подписи лиц, имеющих право подписи расчетных документов.
45	Отметки банка	Отметки банка плательщика. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии, дата и подпись ответственного исполнителя.

Приложение 7
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

0401061

Поступ. в банк плат. Оконч. срока акцепта Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N

Дата

Вид платежа

Условие

Срок для

(1) /	ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N (3)		(4) Дата	(5) Вид платежа
Условие оплаты	(35)	Срок для акцепта		(36)
Сумма прописью	(6)			
ОКПО (8)	Сумма	(7)		
Плательщик	Сч. N	(9)		
(10)	БИК	(11)		
Банк плательщика	Сч. N	(12)		
(13)	БИК	(14)		
Банк получателя	Сч. N	(15)		
ОКПО (16)	Сч. N	(17)		
Получатель	Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)
	Наз. пл.	(20)	Рез. поле	(23)
	Код	(22)		
Назначение платежа (24)				

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов (37)

Подписи		Отметки банка получателя	
(46) М.П.	(47)	(48)	
_____		_____	
_____		_____	

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	Отметки банка плательщика (45)

Описание полей платежного требования

Номер	Наименование	Значение
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ	Наименование документа.
2	0401061	Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации".
3	N	Номер платежного требования. Указывается номер платежного требования цифрами. В случае, если номер состоит более чем из трех цифр, платежные требования при осуществлении платежей через Банк Абхазии идентифицируются по трем последним разрядам номера, которые должны быть отличны от "000".
4	Дата	Дата составления платежного требования. Указываются число, месяц, год - цифрами (в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами (полностью).
5	Вид платежа	Заполняется после указаний Банка Абхазии.
6	Сумма прописью	Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубли" ("рублей", "рубля") не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" ("копейки", "копеек") также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в поле "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "=".
7	Сумма	Указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в поле "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях.
8	Плательщик	Указываются ОКПО и наименование плательщика средств. Дополнительно указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего плательщика, номер лицевого счета которого проставлен в поле "Сч. N" плательщика, и платеж осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется.

9	Сч. N	<p>Номер счета плательщика.</p> <p>Проставляется номер лицевого счета плательщика в кредитной организации, филиале кредитной организации или в Банке Абхазии, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия.</p> <p>Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации.</p>
10	Банк плательщика	<p>Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии, чей БИК указан в поле "БИК" банка плательщика</p> <p>Если плательщиком средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Плательщик", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк плательщика".</p>
11	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика.</p> <p>Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии в соответствии со "Справочником БИК РФ".</p>
12	Сч. N	<p>Номер счета банка плательщика.</p> <p>Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в Банке Абхазии, или не заполняется, если плательщик - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в Банке Абхазии.</p>
13	Банк получателя	<p>Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии, чей БИК указан в поле "БИК" банка получателя.</p> <p>Если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Получатель", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк получателя".</p>
14	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя.</p> <p>Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии в соответствии со "Справочником</p>

		БИК РФ".
15	Сч. N	Номер счета банка получателя. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в Банке Абхазии, или не заполняется, если получатель - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в Банке Абхазии.
16	Получатель	Указываются ОКПО (если он присвоен) и наименование получателя средств. Дополнительно указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего получателя, номер лицевого счета которого проставлен в поле "Сч. N" получателя, и платеж осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется.
17	Сч. N	Номер счета получателя. Проставляется номер лицевого счета получателя в кредитной организации, филиале кредитной организации или в Банке Абхазии, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если получателем является кредитная организация, филиал кредитной организации.
18	Вид оп.	Вид операции. Проставляется шифр (02) согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия.
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Проставляется очередность платежа в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка Абхазии.
22	Код	Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
23	Рез. поле	Резервное поле. Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
24	Назначение платежа	Указываются наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг, номер

		и дата договора, номер, дата и сумма товарных документов, способ отправления, дата отгрузки, номера транспортных документов, грузоотправитель и место отправления, грузополучатель и место назначения, налог (выделяется отдельной строкой или делается ссылка на то, что налог не уплачивается). В установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующих тарифов либо производится запись о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.
35	Условие оплаты	Указывается, "без акцепта" или "с акцептом". При списании средств без акцепта плательщика делается ссылка на номер, дату принятия и статью закона или номер, дату и пункт договора, предусматривающего право безакцептного списания.
36	Срок для акцепта	Проставляется количество дней для акцепта, установленного договором, в случае, если платеж производится при условии акцепта платежного требования плательщиком. Если в платежном требовании, подлежащем акцепту плательщиком, срок для акцепта не указан, то сроком для акцепта следует считать 5 рабочих дней.
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	Проставляется дата (по правилам, установленным для поля "Дата") отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику.
45	Отметки банка плательщика	Отметки банка плательщика. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, дата и подпись ответственного исполнителя при полной оплате платежного требования.
46	М.П.	Место для печати получателя (взыскателя). Проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному кредитной организации, филиалу кредитной организации или Банку Абхазии образцу.
47	Подписи	Подписи получателя (взыскателя). Проставляются подписи (подпись) лиц, имеющих право подписи расчетных документов, согласно заявленным кредитной организации, филиалу кредитной организации или Банку Абхазии образцам.
48	Отметки банка получателя	Отметки банка получателя. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии, дата и подпись ответственного исполнителя при представлении платежного требования

		получателем в обслуживающий его банк.
62	Поступ. в банк плат.	Поступило в банк плательщика. Указывается дата поступления платежного требования в банк плательщика по правилам, установленным для поля "Дата".
72	Оконч. срока акцепта	Окончание срока акцепта. Указывается дата, по наступлении которой истекает срок акцепта платежного требования. Проставляется ответственным исполнителем банка плательщика на платежных требованиях, оплачиваемых с акцептом плательщика.
63	Дата помещения в картотеку	Указывается дата по правилам, установленным для поля "Дата", помещения платежного требования в картотеку не оплаченных в срок расчетных документов.
64	№ ч. плат.	Номер частичного платежа. Проставляется порядковый номер частичного платежа, если по платежному требованию производилась частичная оплата.
65	№ плат. ордера	Номер платежного ордера. Заполняется, если по платежному требованию производилась частичная оплата.
66	Дата плат. ордера	Дата платежного ордера (в формате ДД.ММ.ГГГГ). Заполняется, если по платежному требованию производилась частичная оплата.
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами по правилам, установленным для поля "Сумма", если по платежному требованию производилась частичная оплата.
68	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрам по платежному требованию по правилам, установленным для поля "Сумма", если по платежному требованию производилась частичная оплата. При последнем частичном платеже проставляется "0-00".
69	Подпись	Проставляется подпись ответственного исполнителя кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии, которым производилась запись о частичном платеже.
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается дата списания денежных средств со счета плательщика по правилам, установленным для поля "Дата".

Приложение 10
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

0401071

Поступ. в банк плат. Списано со сч. плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N

Дата Вид платежа

Сумма
прописью

ОКПО	КПП	Сумма		
Плательщик		Сч. N		
Банк плательщика		БИК		
		Сч. N		
Банк получателя		БИК		
		Сч. N		
ОКПО	КПП	Сч. N		
Получатель		Вид оп.	Очер. плат.	
		Наз. пл.		
		Код	Рез. поле	

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

N ч. плат.	N плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

Приложение 11
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

(62)	(71)	(2) /	0401071		
Поступ. в банк плат.	Списано со сч. плат.				
(1)	(4)	(5)			
/	(3)	(101)			
ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N	Дата	Вид платежа			
Сумма прописью	(6)				
ОКПО (60)	КПП (102)	Сумма	(7)		
(8)		Сч. N	(9)		
Платательщик		БИК	(11)		
(10)		Сч. N	(12)		
Банк плательщика		БИК	(14)		
(13)		Сч. N	(15)		
Банк получателя		Сч. N	(17)		
ОКПО (61)	КПП (103)	Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)
(16)		Наз. пл.	(20)		
Получатель		Код	(22)	Рез. поле	(23)
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109) (110)
(24)					

Назначение платежа

	Подписи	Отметки банка получателя
(46) М.П.	(47)	(48)
_____	_____	_____
_____	_____	_____

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	Отметки банка плательщика (45)

Приложение 12
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

Описание полей инкассового поручения

Номер	Наименование	Значение
1	2	3
1	Инкассовое поручение	Наименование документа.
2	0401071	Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации".
3	N	Номер инкассового поручения. Указывается номер инкассового поручения цифрами. В случае, если номер состоит более чем из трех цифр, инкассовые поручения при осуществлении платежей через Банк Абхазии идентифицируются по трем последним разрядам номера, которые должны быть отличны от "000".
4	Дата	Дата составления инкассового поручения. Указываются число, месяц, год - цифрами (в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами (полностью).
5	Вид платежа	Заполняется после указаний Банка Абхазии.
6	Сумма прописью	Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубль" ("рублей", "рубля") не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" ("копейки", "копеек") также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в поле "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "=".
7	Сумма	Указывается сумма платежа цифрами, рубли

		отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в поле "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях.
8	Платательщик	Указывается наименование плательщика средств. Дополнительно указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего плательщика, номер лицевого счета которого проставлен в поле "Сч. N" плательщика, и платеж осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется.
9	Сч. N	Номер счета плательщика. Проставляется номер лицевого счета плательщика в кредитной организации, филиале кредитной организации или в учреждении Банка Абхазии, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации.
10	Банк плательщика	Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии, чей БИК указан в поле "БИК" банка плательщика Если плательщиком средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Платательщик", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк плательщика".
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии в соответствии со "Справочником БИК РФ".
12	Сч. N	Номер счета банка плательщика. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка Абхазии, или не заполняется, если плательщик - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживаемым в Банке Абхазии.

13	Банк получателя	<p>Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии, чей БИК указан в поле "БИК" банка получателя.</p> <p>Если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Получатель", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк получателя".</p>
14	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя.</p> <p>Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии в соответствии со "Справочником БИК РФ".</p>
15	Сч. N	<p>Номер счета банка получателя.</p> <p>Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка Абхазии, или не заполняется, если получатель - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в Банке Абхазии.</p>
16	Получатель	<p>Указывается наименование получателя средств.</p> <p>Дополнительно указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего получателя, номер лицевого счета которого проставлен в поле "Сч. N" получателя, и платеж осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется.</p>
17	Сч. N	<p>Номер счета получателя.</p> <p>Проставляется номер лицевого счета получателя в кредитной организации, филиале кредитной организации или в Банка Абхазии, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазии.</p> <p>Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если получателем является кредитная организация, филиал кредитной организации.</p>
18	Вид оп.	<p>Вид операции.</p> <p>Проставляется шифр (06) согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных</p>

		организациях, расположенных на территории Республики Абхазия.
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Проставляется очередность платежа в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка Абхазии или поле не заполняется в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка Абхазии.
22	Код	Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
23	Рез. поле	Резервное поле. Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
24	Назначение платежа	Указываются наименование взыскания, номер, дата принятия и статья закона, наименование органа, вынесшего решение о взыскании, наименование, номер и дата документа, на основании которого производится взыскание, или номер, дата и пункт договора, предусматривающего право списания.
45	Отметки банка плательщика	Отметки банка плательщика. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации, учреждения Банка Абхазии, дата и подпись ответственного исполнителя при полной оплате инкассового поручения.
46	М.П.	Место для печати получателя (взыскателя). Проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному кредитной организации, филиалу кредитной организации или Банку Абхазии образцу.
47	Подписи	Подписи получателя (взыскателя). Проставляются подписи (подпись) лиц, имеющих право подписи расчетных документов, согласно заявленным кредитной организации, филиалу кредитной организации или Банку Абхазии образцам.
48	Отметки банка получателя	Отметки банка получателя. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации, учреждения Банка Абхазии, дата и подпись ответственного исполнителя при представлении инкассового поручения получателем в обслуживающий его банк.
62	Поступ. в банк плат.	Поступило в банк плательщика. Указывается дата поступления инкассового поручения в банк плательщика по правилам, установленным для поля "Дата".
63	Дата помещения в картотеку	Указывается дата по правилам, установленным для поля "Дата", помещения инкассового поручения в картотеку не оплаченных в срок расчетных документов.

64	№ ч. плат.	Номер частичного платежа. Проставляется порядковый номер частичного платежа, если по инкассовому поручению производилась частичная оплата.
65	№ плат. ордера	Номер платежного ордера. Заполняется, если по инкассовому поручению производилась частичная оплата.
66	Дата плат. Ордера	Дата платежного ордера (в формате ДД.ММ.ГГГГ). Заполняется, если по инкассовому поручению производилась частичная оплата.
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами по правилам, установленным для поля "Сумма", если по инкассовому поручению производилась частичная оплата.
68	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами по инкассовому поручению по правилам, установленным для поля "Сумма", если по инкассовому поручению производилась частичная оплата. При последнем частичном платеже проставляется "0-00".
69	Подпись	Проставляется подпись ответственного исполнителя кредитной организации, филиала кредитной организации или Банка Абхазии, которым производилась запись о частичном платеже.
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается дата списания денежных средств со счета плательщика по правилам, установленным для поля "Дата".
60	ИНН	ИНН плательщика. Указывается ИНН плательщика, если он присвоен.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 15.09.2015 N 189-У)		
61	ИНН	ИНН получателя. Указывается ИНН получателя, если он присвоен.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 15.09.2015 N 189-У)		
101-110		Указывается информация, установленная Министерством Республики Абхазия по налогам и сборам, Министерством финансов Республики Абхазия и Государственным таможенным комитетом Республики Абхазия, в соответствии с п. 2.9 части I настоящего Положения.

Приложение 13
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

0401066

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N _____

_____ Дата _____ Вид платежа _____

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Плательщик		Сч. N			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. N			
Банк получателя		БИК			
		Сч. N			
ИНН	КПП	Сч. N			
Получатель		Вид оп.	Очер. плат.		
		Наз. пл.			
Н ч. плат.	Шифр плат. док.	N плат. док.	Дата плат. док.	Код	
				Сумма ост. пл.	
Содержание операции					

Назначение платежа

Отметки банка

(в ред. Указания Банка Абхазии от 15.09.2015 N 189-У)

к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

(2) / 0401066

(1)
/
ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N (3) (4) (5) (101)

Дата Вид платежа

Сумма
прописью (6)

ОКПО (60)		КПП (102)		Сумма		(7)		
(8)				Сч. N		(9)		
Плательщик				БИК		(11)		
(10)				Сч. N		(12)		
Банк плательщика				БИК		(14)		
(13)				Сч. N		(15)		
ОКПО (61)		КПП (103)		Сч. N		(17)		
(16)				Вид оп.		(18) Очер. плат. (21)		
Получатель				Наз. пл.		(20)		
N ч. плат. (38)		Шифр плат. док. (39)	N плат. док. (40)	Дата плат. док. (41)	Код		(22) Рез. поле (23)	
				Сумма ост. пл.		(42)		
Содержание операции (70)								
(104)		(105)	(106)	(107)	(108)		(109) (110)	
Назначение платежа (24)					Отметки банка (45)			

Описание полей платежного ордера

Номер	Наименование	Значение
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР	Наименование документа.
2	0401066	Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации".
3	N	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера цифрами. В случае, если номер состоит более чем из трех цифр, платежный ордер при осуществлении платежей через Банк Абхазии идентифицируется по трем последним разрядам номера, которые должны быть отличны от "000".
4	Дата	Дата составления платежного ордера (дата списания со счета плательщика). Указываются число, месяц, год - цифрами (в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами (полностью).
5	Вид платежа	Способ осуществления частичного платежа (прописью). Частичный платеж осуществляется тем же способом, который установлен для оплачиваемого расчетного документа, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка Абхазии, договором банковского (корреспондентского) счета.
6	Сумма прописью	Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма частичного платежа прописью в рублях, при этом слово "рубли" ("рублей", "рубля") не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" ("копейки", "копеек") также не сокращается. Если сумма частичного платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в поле "Сумма" указываются сумма частичного платежа и знак равенства "=".
7	Сумма	Указывается сумма частичного платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма частичного платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма частичного платежа и знак равенства "=", при этом в поле "Сумма прописью" указывается сумма частичного платежа в целых рублях.
8	Плательщик	Переносится наименование плательщика средств (дополнительная информация при ее наличии) из соответствующего поля

		расчетного документа, по которому производится частичный платеж.
9	Сч. N	Номер счета плательщика. Переносится из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичный платеж.
10	Банк плательщика	Переносятся наименование и местонахождение банка плательщика из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичный платеж.
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Переносится из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичный платеж.
12	Сч. N	Номер счета банка плательщика. Переносится из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичный платеж, или не заполняется в случае, если данное поле в этом документе не заполнено.
13	Банк получателя	Переносятся наименование и местонахождение банка получателя из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичная оплата.
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя. Переносится из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичная оплата.
15	Сч. N	Номер счета банка получателя. Переносится из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичный платеж, или не заполняется в случае, если данное поле в этом документе не заполнено.
16	Получатель	Переносится наименование получателя средств (дополнительная информация при ее наличии) из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичная оплата.
17	Сч. N	Номер счета получателя. Переносится из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичная оплата.
18	Вид оп.	Вид операции. Проставляется шифр (16) согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия.

20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Проставляется очередность платежа в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка Абхазии, или поле не заполняется в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка Абхазии.
22	Код	Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
23	Рез. поле	Резервное поле. Не заполняется до указаний Банка Абхазии.
70	Содержание операции	Указывается при частичной оплате: "Частичная оплата".
24	Назначение платежа	Переносится информация из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичная оплата.
38	№ ч. плат.	Номер частичного платежа. Переносится из соответствующей графы записи о частичном платеже в оплачиваемом расчетном документе.
39	Шифр плат. док.	Шифр платежного документа. Проставляется условное цифровое обозначение (шифр) оплачиваемого расчетного документа согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке Абхазии или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия.
40	№ плат. док.	Номер платежного документа. Переносится из поля "№" расчетного документа, по которому производится частичная оплата.
41	Дата плат. док.	Дата платежного документа (в формате ДД.ММ.ГГГГ). Переносится из поля "Дата" расчетного документа, по которому производится частичная оплата.
42	Сумма ост. пл.	Сумма остатка платежа. Указывается цифрами по правилам, установленным для поля "Сумма". В случае последнего частичного платежа проставляется "0-00".
45	Отметки банка	Отметки банка плательщика. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка Абхазии, дата и подпись ответственного исполнителя. Первый экземпляр платежного ордера на частичную оплату оформляется,

		кроме того, подписью контролирующего работника.
60	ИНН	ИНН плательщика. Переносится ИНН плательщика, если он указан.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 15.09.2015 N 189-У)		
61	ИНН	ИНН получателя. Переносится ИНН получателя, если он указан.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 15.09.2015 N 189-У)		
101-110		Переносится информация, установленная Министерством Республики Абхазия по налогам и сборам, Министерством финансов Республики Абхазия и Государственным таможенным комитетом Республики Абхазия, если она указана, из соответствующих полей расчетного документа, по которому производится частичная оплата.

Приложение 16
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от "27" июня 2006 г., N 17-П

0401065

РЕЕСТР СЧЕТОВ N _____

_____ Дата

Исполняющий банк
(наименование, БИК) _____
Аккредитив N _____ от _____ Сч. N получателя _____
Банк получателя
(наименование, БИК) _____
Получатель _____
Банк плательщика
(наименование, БИК) _____
Плательщик
(наименование, сч. N) _____
Сумма прописью _____

N п/п	Дата отгрузки (отпуска) товара, выполнения работ, оказания услуг	Вид транспорта	Номера документов, требуемых в соответствии с условиями аккредитива	Сумма (руб., коп.)

--	--	--	--

Подписи

Отметки банка

М.П.

Акцептован за счет аккредитива от _____ N _____
(дата)

Уполномоченным _____
(Ф.И.О., паспортные данные физического лица или
наименование организации)

Наименование организации-плательщика _____

Подпись _____ М.П. _____ Дата _____

Приложение 17
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

РЕЕСТР
ПЕРЕДАННЫХ НА ИНКАССО РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ
N _____ ОТ _____

Поставщик (взыскатель) _____

Обслуживающий банк _____

Представляем на инкассо платежные документы в количестве _____
на сумму _____

Сумма прописью _____

N п/п	Вид оп.	N и дата документа	Сумма документа	БИК банка плательщика	Счет плательщика
1	2	3	4	5	6

Подписи

Отметки банка

М.П.

Приложение 18
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

0401075

ИЗВЕЩЕНИЕ N
О ПОСТАНОВКЕ В КАРТОТЕКУ

Дата _____

Банк плательщика	БИК	
Банк получателя	БИК	
Получатель	Сч. N	
Платежное требование/инкассовое поручение (нужное подчеркнуть) N, дата на сумму не оплачено из-за отсут. средств на сч. N		Отметки банка

Приложение 19
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

0401004

(наименование плательщика,
номер счета)

(наименование банка
плательщика)

ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА
"__" _____ 200_ ГОДА

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования
(нужное подчеркнуть)

N ____ от "__" _____ 200_ г. на сумму _____
_____ рублей, копеек

(цифрами, прописью)

Оконч. срока акцепта "__" _____ 200_ г.

Получатель _____
(наименование)

Счет N _____ в банке _____
(наименование банка-получателя)

Корреспондентский счет банка N _____ БИК _____

Акцептовано в сумме _____
(цифрами, прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме _____

(цифрами,
прописью)

Мотив отказа (пункт, N, дата договора) _____

М.П.

Подписи плательщика

Отметки банка

Приложение 20
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ СВОДНОГО ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

Сводное платежное поручение оформляется кредитными организациями, филиалами кредитных организаций на бланке платежного поручения формы 0401060, при этом над словами "платежное поручение" впечатывается слово "сводное".

Поля сводного платежного поручения, представляемого в Банке Абхазии, заполняются в порядке, установленном для платежного поручения, за исключением нижеперечисленных полей, которые заполняются в следующем порядке:

в поле "Плательщик" - наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации;

в поле "Сч. N" плательщика - корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации, филиала кредитной организации;

в поле "Банк плательщика" - наименование и местонахождение учреждения Банка Абхазии, обслуживающего кредитную организацию, филиал кредитной организации;

в поле "БИК" банка плательщика - БИК Банка Абхазии;

поле "Сч. N" банка плательщика не заполняется;

в полях "Банк получателя", "Получатель" - слово "Разные";

поля "БИК" банка получателя, "Сч. N" банка получателя, "Сч. N" получателя, "Вид оп." (вид операции) не заполняются;

в полях "Сумма прописью" и "Сумма" проставляется итоговая сумма, соответственно, прописью и цифрами по документам, приложенным к сводному платежному поручению;

в поле "Назначение платежа" - количество приложенных документов (заполняется в виде: "Количество документов - ").

поля "ОКПО" плательщика, "ОКПО" получателя, 101-110 не заполняются.

Приложение 21
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

0401064

Наименование кредитной организации (филиала) _____
 БИК _____
 Корреспондентский счет (субсчет) _____
 НБ РА/РКЦ _____
 БИК _____
 " _ " _____ Г.

ОПИСЬ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ
 N _____ ОТ " _ " _____ Г.

N п/п	Вид операции (шифр док.)	N документа	Дата документа	Сумма документа	Номер лицевого счета плательщика	БИК банка получателя	Номер корреспондентского счета банка получателя	Номер лицевого счета получателя	Отметки банка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Итого	x	x	x		x	x	x	x	x

М.П. <*>

Подписи <*>

 <*> Проставляется на каждом листе.

Приложение 22
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

0401301

<наименование учреждения, выпустившего форму>
<дата, время формирования формы>
Код формы документа по ОКУД 0401301

БИК учреждения Банка России _____

<наименование учреждения Банка России>

ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ
<НАИМЕНОВАНИЕ ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА>
ЗА <дата совершения операций по счету>
ДПД <дата последнего движения по счету>
ОТВ. ИСП. <подпись>

СЧЕТ N _____
ВХОДЯЩИЙ ОСТАТОК

№ ДОК.	ВО	БИК БАНКА КОРР.	КОРР. СЧЕТ	СЧЕТ ОП- РАВИТЕЛЯ/ ПЛАТЕЛЬ- ЩИКА	СЧЕТ ПОЛУ- ЧАТЕ- ЛЯ	ПР	ЗО	ДЕ- БЕТ	КРЕ- ДИТ	№ СТРОКИ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	

ИТОГО ОБОРОТЫ

ИСХОДЯЩИЙ ОСТАТОК

ВЫПИСКА ВЫДАНА ЗА "___" _____ Г.
В ПОРЯДКЕ _____

ПОДПИСЬ РАБОТНИКА БАНКА _____

ДАТА "___" _____ Г.

Приложение 23
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

**ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ
ОПЕРАЦИЙ И ИХ УЧЕТА ПРИ
НАЛИЧИИ СРЕДСТВ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКОМ СЧЕТЕ
(СУБСЧЕТЕ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА)**

1. Если операции по списанию средств с расчетного счета клиента и корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) при перечислении средств через Банк Абхазии не могут быть осуществлены одним днем, то при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) суммы расчетных документов должны быть отражены на балансовом счете N 30222 "Незавершенные расчеты банка" днем их списания с расчетного счета клиента.

2. Средства со счета N 30222 "Незавершенные расчеты банка" списываются в корреспонденции с корреспондентским счетом N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии".

В документы дня днем проводки по корреспондентскому счету (субсчету) помещается мемориальный ордер (ордера) с приложением экземпляра сводного платежного поручения и описи.

3. При зачислении средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала) и невозможности отражения их тем же днем по счетам клиентов кредитной организации (филиала), кредитная организация (филиал) осуществляет проводки по счетам N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии" и N 30222 "Незавершенные расчеты банка" на основании мемориального ордера, который помещается в документы дня.

4. Суммы, поступившие на корреспондентский счет (субсчет) и отраженные на счете N 30222 "Незавершенные расчеты банка", не позднее следующего рабочего дня должны быть проведены по счетам клиентов на основании мемориального ордера (ордеров) и приложений к выписке, по которым идентифицируется получатель денежных средств, или перечислены в адрес клиентов с использованием корреспондентских счетов "ЛОРО", "НОСТРО" и счетов межфилиальных расчетов.

5. В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей суммы расчетных документов относятся до выяснения на счет N 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения".

Кредитная организация (филиал) получателя принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк Абхазии запроса кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

6. Решение о возможности зачисления поступивших денежных средств на счета клиентов принимает кредитная организация (филиал) получателя на основании полученных подтверждений. Ответственность по совершенной расчетной операции возлагается на кредитную организацию (филиал) получателя.

7. Если в течение пяти рабочих дней не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то суммы возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика платежным поручением кредитной организации (филиала) получателя, составленным в соответствии с требованиями нормативных актов Банка Абхазии.

Приложение 24
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

0401072

Банк Абхазии

БИК _____

Наименование кредитной организации (филиала)

БИК _____

Корреспондентский счет (субсчет) _____

ИЗВЕЩЕНИЕ О ПОМЕЩЕНИИ

В КАРТОТЕКУ НЕОПЛАЧЕННЫХ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ
 " " _____ Г.

N п/п	Сводное платежное поручение		Документ плательщика				
	N док.	Дата	N док.	Дата	N счета плательщика	Сумма	Группа очередности
1	2	3	4	5	6	7	8
Итого:	x	x	x	x	x		x
Всего:	x	x	x	x	x		x

Штамп РКЦ-РС

Подпись ответ. исполнителя

Примечание. В случае помещения в картотеку расчетных документов кредитной организации (филиала) по платежам, не затрагивающим счета клиентов, в графе 6 ставится прочерк.

Приложение 25
 к Положению Банка Абхазии
 "О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
 от 27 июня 2006 г., N 17-П

0401073

Банк Абхазии

БИК _____

Наименование кредитной организации (филиала)

БИК _____

Корреспондентский счет (субсчет) _____

ИЗВЕЩЕНИЕ
 О ВОЗВРАТЕ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ
 " " _____ Г.

N п/п	Сводное платежное поручение		Документ плательщика				Количество возвращенных документов	Причина возврата
			N	Дата	Сумма (руб. коп.)	N лиц. счета		
	N	Дата						
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого:	x	x	x	x		x		
Итого:	x	x	x	x		x		
	x	x						
Итого:	x	x	x	x		x		x
Всего:	x	x	x	x		x		x

Штамп РКЦ-РС

Подпись ответ. исполнителя

Приложение 26
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от "27" июня 2006 г., N 17-П

0401079

Банк Абхазии

БИК _____

Наименование кредитной организации (филиала)

БИК _____

Корреспондентский счет (субсчет) _____

СПРАВКА
ОБ ОПЛАЧЕННЫХ, ПОМЕЩЕННЫХ В КАРТОТЕКУ, ВОЗВРАЩЕННЫХ

Приложение 28
к Положению Банка Абхазии
"О безналичных расчетах в Республике Абхазия"
от 27 июня 2006 г., N 17-П

**РЕКОМЕНДУЕМЫЙ ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ
ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ В
БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИИ
РАСЧЕТОВ ЧЕРЕЗ СЧЕТА
"ЛОРО", "НОСТРО"
И ЧЕРЕЗ СЧЕТА МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ РАСЧЕТОВ**

**ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РАСЧЕТОВ ЧЕРЕЗ
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА**

1. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций (филиалов) операций по счетам "ЛОРО", "НОСТРО", осуществляемых в один день.

1.1. В банке-корреспонденте.

1.1.1. При зачислении средств на счет "ЛОРО":

Д-т расчетного, текущего, бюджетного (далее - счет клиента), корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

1.1.2. При списании средств со счета "ЛОРО":

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

1.2. В банке-респонденте.

1.2.1. При отражении операций по зачислению средств через счет "НОСТРО":

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

К-т счет клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

1.2.2. При отражении операций по списанию средств через счет "НОСТРО":

Д-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

2. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций (филиалов) операций при несовпадении даты списания средств (со счета клиента, со счета по хозяйственно-финансовой деятельности) с датой отражения по счетам "ЛОРО" и "НОСТРО".

2.1. В банке - отправителе платежа.

2.1.1. В банке-респонденте или банке-корреспонденте.

В день списания средств со счетов клиентов:

Д-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала)

К-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала) осуществляются в день наступления ДПП.

2.1.2. При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

в банке - корреспонденте:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

в банке - респонденте:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

3. В банке - исполнителе платежа операции отражаются по счетам бухгалтерского учета в день наступления ДПП.

3.1. При зачислении средств клиентам.

3.1.1. В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

3.1.2. В банке-респонденте:

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

4. При осуществлении банком - исполнителем транзитного платежа.

4.1. В день наступления ДПП зачисление средств по транзитному платежу отражается в банке-корреспонденте:

зачисление средств транзитного платежа:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

К-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов

или

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

4.2. Отражение в бухгалтерском учете при осуществлении транзитного платежа банком-корреспондентом

через подразделение расчетной сети Банка Абхазии:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов

или

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

через корреспондентский счет, открытый в другом банке-корреспонденте, при получении выписки по счету в день наступления новой ДПП либо при перечислении в другое подразделение кредитной организации через счета межфилиальных расчетов:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов

или

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

или

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республики Абхазия"

5. Отражение операций при подкреплении банком-респондентом своего счета.

5.1. В банке-респонденте.

Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке Абхазии:

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

5.2. В банке-корреспонденте.

В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке Абхазии:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

В день наступления ДПП:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

6. Отражение операций при возврате банком-корреспондентом средств с корреспондентского счета "ЛОРО".

6.1. В банке-корреспонденте.

Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке Абхазии:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

6.2. В банке-респонденте.

Днем списания со счета "ЛОРО" по договоренности:

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

Днем зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке Абхазии:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

7. Отражение операций по получению наличных денег с корреспондентского счета, открытого в другой кредитной организации:

В банке-респонденте:

Д-т 20202 "Касса кредитных организаций"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"

К-т 20202 "Касса кредитных организаций"

8. Отражение операций по счетам участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях осуществляется аналогично, вместо счетов N 30102, 30109, 30110 используются счета N 30104, 30214, 30213 соответственно.

Порядок отражения операций по счетам межфилиальных расчетов

9. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций операций по счетам межфилиальных расчетов, осуществляемых в один день.

9.1. В банке - отправителе платежа:

Д-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия"

или

Д-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия"

К-т счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

9.2. В банке - исполнителе платежа:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

или

Д-т счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республики Абхазия"

10. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций операций по счетам межфилиальных расчетов при несовпадении даты списания средств со счета клиента с ДПП.

10.1. В банке - отправителе платежа.

10.1.1. В день списания средств со счета клиента:

Д-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала)

К-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

10.1.2. При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия"

10.2. В банке - исполнителе платежа.

Операции отражаются по бухгалтерскому учету в день наступления ДПП.

10.2.1. Операции по платежам в адрес клиентов филиала банка:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала)

10.2.2. В случае закрытия счета или невозможности зачисления средств на счет клиента по причине неправильно указанного(ых) в документах реквизита(ов) клиента - получателя платежа:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия"

К-т 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения".

10.2.3. Операции при совершении платежа транзитом:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия"

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (филиала)

или

К-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов

При получении подтверждения (выписки) в день наступления новой ДПП операции отражаются:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов

или

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (филиала)

При совершении платежа через:

подразделения расчетной сети Банка Абхазии:

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

корреспондентский счет в другом банке:

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"

расчетную небанковскую кредитную организацию:

К-т 30213 "Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях"

счета межфилиальных расчетов:

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республики Абхазия"

11. Отражение операций по урегулированию задолженности путем перечисления остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов или по переводу денежных средств через подразделения расчетной сети Банка Абхазии в бухгалтерском учете в банке - отправителе платежа.

11.1. Отражение операций по перечислению пассивного остатка по учету средств межфилиальных расчетов и выдачи денежных средств:

В банке - отправителе платежа:

Днем перечисления денежных средств с корреспондентского счета (субсчета):

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

11.2. По получении подтверждения (выписки) о зачислении остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов или перечисленных денежных средств на корреспондентский счет в Банке Абхазии от банка - исполнителя платежа в день наступления ДПП:

Д-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия" - при перечислении остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов

или

Д-т 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

11.3. Отражение операций по получению остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов и денежных средств в бухгалтерском учете в банке - исполнителя платежа.

В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке Абхазии:

при имеющейся технической возможности получения подтверждения (выписки) банком - отправителем платежа этим же днем:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

К-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

или

К-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия" - при зачислении остатка пассивного счета межфилиальных расчетов

в случае отсутствия технической возможности получения подтверждения (выписки):

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

или

К-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия" - при перечислении остатка пассивного счета межфилиальных расчетов

11.4. Отражение операций по возврату полученных денежных средств:

Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке Абхазии:

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

При получении подтверждения (выписки) о получении возвращенных денежных средств от банка - исполнителя платежа в день наступления ДПП:

Д-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

11.5. Отражение операций по получению возвращенных денежных средств:

В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке Абхазии:

при имеющейся технической возможности получения подтверждения (выписки) банком - отправителем платежа этим же днем:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

К-т 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам "

в случае отсутствия технической возможности получения подтверждения (выписки):

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

В день наступления ДПП:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"

11.6. Отражение операций по переводу, возврату денежных средств через корреспондентский счет "ЛОРО" или счет участника расчетов в расчетной небанковской кредитной организации осуществляется аналогично порядку отражения операций при осуществлении расчетов через подразделения расчетной сети Банка Абхазии, где вместо балансового счета N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии" используются соответствующие счета.

12. Отражение операций по перераспределению денежных средств через счета по учету средств межфилиальных расчетов подразделениями одной кредитной организации

осуществляется по договоренности в один день.

12.1. По передаче денежных средств:

В банке - отправителе платежа, передающим денежные средства:

Д-т 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия"

В банке - исполнителе платежа, получающем денежные средства:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия"

К-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

12.2. По возврату денежных средств:

В банке - отправителе платежа, возвращающем денежные средства:

Д-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия"

В банке - исполнителе платежа, получающем денежные средства:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия"

К-т 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"