

Организация безналичных расчетов



Расчётный счёт представляет собой 20 цифр, каждая из которых имеет своё предназначение.

#### 111.22.333.4.5555.6666666

Каждый раздел имеет своё определение:

# 111— счёт 1-го порядка банковского баланса (по этим цифрам можно узнать, кто открыл счёт и для каких целей)

Первый состоит из трёх цифр и означает специфику расчётов. К примеру, следующие комбинации имеют разную расшифровку:

от 102 до 109 — счета фондов, а также хранение капитала, учёт прибыли и убытков;

203 и 204 — счета для учёта драгметаллов;

с 301 по 329 — счета для проведения операций между банками;

401 и 402 — счёта для переводов в бюджет;

403 — управление деньгами, находящимся в ведении Минфина;

404 — внебюджетные фонды;

405 и 406 — счета государственных компаний;

407 — юридические компании и ИП;

408 — физические лица;

с 411 по 419 — вклады, открытые государственными структурами;

с 420 по 422 — хранение средств юридических лиц;

423 — вклад открыт физическим лицом-резидентом;

424 — средства иностранных компаний;

425 — средства на вкладе принадлежат физическому лицу-нерезиденту;

430 — средства банков;

с 501 по 526 — счета, необходимые для учёта ценных бумаг.



# 22 — счёт 2-го порядка банковского баланса (цифры дают понять специфику деятельности владельца счёта)

Следующие 2 цифры нумерации в банковском расчётном счёте дополняют 3 предыдущие и трактуются нераздельно с ними. Давайте разберём на примере юридических компаний (первые три цифры — 407):

40701 — организация имеет отношение к финансовому сектору (это может быть микрофинансовая компания, пенсионный фонд и т. д.);

40702 — сюда относят открытые и закрытые общества;

40703 — счета некоммерческих объединений;

40704 — средства, выделенные для проведения выборов или общественных собраний.

333 — валюта, в которой хранятся средства на счету

Три цифры счёта	Валюта
810	Счёт открыт в рублях
840	В долларах США
978	В евро
980	В гривнах
344	В гонконгских долларах
156	В юанях



## 4 — проверочный код

Ключ, который позволят выяснить, правильно ли обозначен счёт при помощи обработки компьютером. Банк России разработал специальную методику для её расчёта исходя из остальных цифр, входящих в номер. Для владельца счёта такая цифра не несёт весомой значимости.

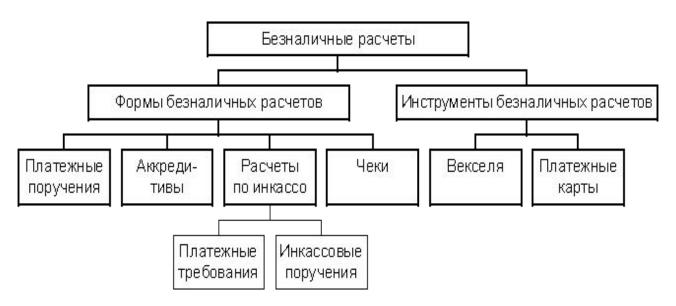
# 5555 — комбинация, означающая отделение банка, в котором открыт счёт

## 6666666 — порядковый номер счёта в банке

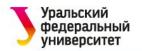
Любой банк вправе применять свою классификацию данных цифр. Тем не менее имеются некоторые ограничения. К примеру, если корреспондентский счёт кредитной организации открыт в Центральном Банке, то последние 3 цифры будут последними 3-мя из БИК, а 4 перед ними составят нули.



### Формы безналичных расчетов



Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах. 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.



Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов. Расчетный документ должен содержать следующие реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

- наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;
- номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
- вид платежа;
- наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК),
- номер корреспондентского счета или субсчета;
- наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК),
- номер корреспондентского счета или субсчета;
- назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается);
- сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
- очередность платежа;
- вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;
- подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

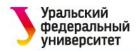
<u>Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре</u> первой и второй подписей лиц, имеющих право подписывать расчетные документы.



# Платежное поручение

				1	0401006000	
Списано со сч. плат.						
122		18.04.2018			01	
		Дата	73	Вид платежа	82	
Семнадцать	тысяч	ублей 00 копеск				
КПП 77430	1001	Сумма	17 00	17 000-00		
		]				
		Сч. №	40702	40702810400000001111		
		БИК	04458	044583222		
		Cu. No	30101	1810400000000	0222	
a		БИК	04452	044525000		
		Сч. №	-01			
КПП 77430:	1001	Сч. №	40101	40101810045250010041		
№ 43 по г. М	оскве)					
		Вид оп.	01	Срок плат.		
		Наз. пл.		Очер. плат.	5	
500	loi.	Код	0	Рез. поле		
45338000	тп	KB.01.2018	0	18.04.2018		
	Семнядцять КПП 77430: а КПП 77430: № 43 по г. М	122 Семнадцать тысяч ј КПП 774301001	122 18.04.2018  Дата  Семнадцить тысяч рублей 00 колеек КПП 774301001 Сумьеа  Сч. №  БИК Сч. №  БИК Сч. №  КПП 774301001 Сч. №  Вик от. Мескве)  Виц оп.  Наз. пл.  Код	122 18.04.2018  Дата  Семнадцать тысяч рублей 00 копеек  КПП 774301001 Сумма 17.00  Сч. № 40702  БИК 04451  Сч. № 30101  а БИК 04452  Сч. № 40101  № 43 по г. Москве)  Вид оп. 01  Наз. пл. Кол 0	122 18.04.2018  ———————————————————————————————————	

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

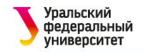


### Инкассовое поручение

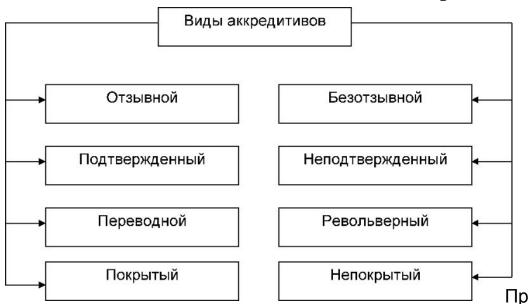
Поступ. в ба	анк плат.	Списано со с	ч. плат.				04	101071	
инкасс	овое поруч	ЕНИЕ № 15		02.11.201	6				
Сумма Двадцать пять тысяч рублей прописью				Дата		Вид платежа			
ИНН 183465	789-	КПП 574363532		Сумма	25000-00				
000 «Школ									
				Сч. №	4070281010	0000000786			
Плательщик									
ООО «Банкк	Сир» г. Липецк			БИК		04455600 30101810000000000483			
Г				C4. Nº	3010181000	0000000483			
Банк платель ЗАО «БанкБ				БИК	044582000				
orro (Dumo)	iio, i open			Сч. №		40702810100000000685			
Банк получат	тепа			0.2.2.	10/0201010				
ИНН 1834638262 КПП 598324735				Сч. №	3010181000	0000000587			
000 «Строй		11111330321133	}	- 4					
1.5	•			Вид оп.	06	Очер. плат.	6		
			Наз. пл.		Очер. плат.				
Получатель			Код		Рез. поле				
По договору В т.ч. НДС 4	№255 от 17.10.201 500-00	6.							
Назначение 1	платежа	п				)			
		11	одписи		, C	Этметки банка г	юлучате	RIC	
	М.П.	<i>M</i>	<b>Л</b> ыскин						
		Л	опатин						

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

Расчеты ПО инкассо осуществляются основании на требований, платежных оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (C акцептом) или без его распоряжения (B безакцептном порядке), поручений, инкассовых оплата без которых производится плательщика **8**B распоряжения бесспорном порядке).



#### Аккредитив



аккредитиву банк, При расчетах ПО действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим OT 9 основного договора.