



ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ

4 ноября 2015 г. № 654

г. Минск

г. Минск

О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 г. № 728

(С учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 02.02.2016 № 49)

На основании абзаца тридцать пятого статьи 26 и части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. В постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 г. № 728 "Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 25.01.2014, 8/28262) внести следующие дополнения и изменения:

1.1. название и пункт 1 постановления после слова "составления" дополнить словами "бухгалтерской (финансовой)";

1.2. в Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной этим постановлением:

1.2.1. название после слова "составления" дополнить словами "бухгалтерской (финансовой)";

1.2.2. в пункте 1 слова "и (или) финансовой" заменить словом "(финансовой)";

1.2.3. в пункте 2:
в части первой:

абзац третий после слова "учета," дополнить словами "при необходимости других документов,";

в абзаце пятом слова "завершением обработки информации и формированием" заменить словами "а также завершение обработки информации и формирование";

часть третью после слов "банковский перевод"," дополнить словами "бенефициар", "плательщик",";

1.2.4. абзац пятый пункта 14 изложить в следующей редакции:

"соблюдение установленных банком требований к документообороту.";

1.2.5. часть вторую пункта 17 изложить в следующей редакции:

"Время начала и окончания операционного дня определяется приказом (распоряжением) руководителя банка (уполномоченного лица банка). При этом не допускается установление времени окончания операционного дня позже времени начала следующего за ним операционного дня.";

1.2.6. пункт 18 изложить в следующей редакции:

"18. Для организации работы в течение операционного дня в банке определяются основные требования к документообороту (движению бухгалтерских документов) с учетом установленного банком порядка организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.";

1.2.7. в части первой пункта 19:

слова "(лица, им уполномоченного)" заменить словами "(уполномоченного лица банка)";

слова "Национального банка Республики Беларусь и проведение межбанковских расчетов в системе BISS" исключить;

1.2.8. пункт 20 исключить;

1.2.9. в пункте 26:

в части первой:

из первого предложения слова "по балансовым и внебалансовым счетам" исключить;

после первого предложения дополнить часть предложением следующего содержания: "Лицевые счета открываются по балансовым счетам, в том числе с учетом требований пункта 28 настоящей Инструкции, и внебалансовым счетам.";

последнее предложение исключить;

в части второй:

абзац седьмой дополнить словами "(по операциям по счетам клиентов в белорусских рублях, проводимым через автоматизированную систему межбанковских расчетов, автоматизированную информационную систему единого расчетного и информационного пространства, – номер

счета плательщика (бенефициара), определяемый согласно информации, содержащейся в соответствующих документах, формируемых в указанных системах (далее – корреспондирующий счет)“;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

”итоги оборотов по дебету и кредиту для лицевых счетов по балансовым счетам, итоги оборотов по приходу и расходу для лицевых счетов по внебалансовым счетам, итоги оборотов по поступлению и списанию для лицевых счетов, открытых к сборным лицевым счетам;“;

абзац третий части третьей изложить в следующей редакции:

”итоги оборотов по дебету и кредиту для лицевых счетов по балансовым счетам, итоги оборотов по приходу и расходу для лицевых счетов по внебалансовым счетам, итоги оборотов по поступлению и списанию для лицевых счетов, открытых к сборным лицевым счетам;“;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

”В лицевых счетах, открытых к сборным лицевым счетам, номер документа, на основании которого выполнена запись в лицевом счете, номер корреспондирующего счета, код банка и код платежа в бюджет могут не указываться. В лицевых счетах по внебалансовым счетам номер корреспондирующего счета, код банка не указываются.“;

1.2.10. в пункте 27:

часть первую изложить в следующей редакции:

”27. Подтверждением совершенных операций по счету клиента служат выписка из лицевого счета клиента и приложения к ней (приложения могут не выдаваться клиенту при наличии в выписке содержащейся в них информации в объеме, предусмотренном законодательством и договором между банком и клиентом). Выписка содержит обязательные сведения, предусмотренные пунктом 26 настоящей Инструкции, а также иные сведения, определенные банком исходя из условий договоров между банком и клиентом и требований законодательства.“;

из части второй последнее предложение исключить;

часть третью исключить;

1.2.11. в пункте 28:

в части первой:

в абзаце первом:

после слова ”лицами,“ дополнить словами ”операций с использованием электронных денег,“;

после слова ”резервов“ дополнить словами ”, начисленных доходов и расходов, доходов и расходов будущих периодов“;

слова ”в сборном лицевом счете, открытом на балансе банка, общей суммы с ее детализацией в дополнительных регистрах аналитического

учета в программных модулях. При этом в программных модулях должны быть обеспечены“ заменить словами ”на соответствующем сборном лицевом счете по балансовому счету общих сумм с их детализацией“;

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

”по операциям с физическими лицами по их текущим (расчетным) банковским счетам, временным, благотворительным счетам, счетам по учету вкладов (депозитов) – на лицевых счетах, открываемых к соответствующим сборным лицевым счетам;

по остальным операциям – на лицевых счетах, открываемых к соответствующим сборным лицевым счетам, или в дополнительных регистрах аналитического учета.“;

абзац четвертый исключить;

часть вторую изложить в следующей редакции:

”При этом обеспечиваются:

ведение отдельного аналитического учета операций по каждому клиенту и (или) объекту учета;

получение детальной информации по видам совершаемых операций, необходимой для составления отчетности;

получение необходимой детальной информации по каждому клиенту о проведенных операциях в виде выписки из лицевого счета в соответствии с требованиями пункта 27 настоящей Инструкции;

тождественность общей величины частных сумм, сформированных по каждому клиенту (объекту учета), и суммы, учитываемой на соответствующем сборном лицевом счете.“;

1.2.12. дополнить Инструкцию пунктом 29¹ следующего содержания:

”29¹. Дополнительные регистры аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам (карточки, книги, другие регистры), форма и порядок их составления и ведения, а также порядок ведения аналитического учета по внебалансовым счетам определяются банком самостоятельно.“;

1.2.13. в пункте 30:

абзац третий исключить;

абзацы четвертый и пятый считать соответственно абзацами третьим и четвертым;

1.2.14. пункт 32 исключить;

1.2.15. часть первую пункта 34 изложить в следующей редакции:

”34. Проверочная ведомость содержит информацию об остатках всех лицевых счетов, открытых на балансе банка. В указанной ведомости выводятся промежуточные итоги остатков по балансовым счетам IV, III и II порядков, по каждому классу баланса и в целом по активу и пассиву,

которые сверяются с соответствующими итогами по балансовым счетам ежедневного баланса. По сборным лицевым счетам обеспечивается проведение сверки тождественности общей величины частных сумм, сформированных по каждому клиенту (объекту учета), и суммы, учитываемой на соответствующем сборном лицевом счете, в порядке, определяемом банком. Результат сверки удостоверяется подписью главного бухгалтера банка (уполномоченного лица банка).“;

1.2.16. дополнить Инструкцию пунктом 34¹ следующего содержания:

”34¹. Дополнительные регистры синтетического учета по балансовым и внебалансовым счетам (журналы, ведомости, другие регистры), форма и порядок их составления и ведения определяются банком самостоятельно.“;

1.2.17. пункт 40 изложить в следующей редакции:

”40. Каждому лицевому счету присваивается номер, структура и значимость которого устанавливаются банком самостоятельно, за исключением счетов, номера которых определяются в порядке, установленном постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 июля 2015 г. № 440 ”О структуре номера счета“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 28.08.2015, 8/30191).

В номер лицевого счета по балансовым счетам, структура и значимость которого определяются банком самостоятельно, включается номер балансового счета, структура и значимость которого регламентируются для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 ”Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.10.2013, 8/27947) (далее – План счетов банков), для Национального банка – планом счетов бухгалтерского учета в Национальном банке (далее – план счетов Национального банка).“;

1.2.18. пункты 41 – 46 исключить;

1.2.19. абзац первый части шестой пункта 48 изложить в следующей редакции:

”Общие параметры определяются на основании следующей представляемой контрагентами информации:“;

1.2.20. в пункте 54:

цифры ”005-2006“ заменить цифрами ”005-2011“;

слова ”28 декабря 2006 г. № 65“ заменить словами ”5 декабря 2011 г. № 85“;

слова ”, изменении и отмене технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации и“ исключить;

1.2.21. абзац пятый подпункта 56.4 пункта 56 изложить в следующей редакции:

”инвестор при размещении банком ценных бумаг.“;

1.2.22. пункт 59 изложить в следующей редакции:

”59. При указании номеров лицевых счетов в полях (реквизитах) бухгалтерских документов общие и специальные параметры не проставляются.“;

1.2.23. пункт 60 исключить;

1.2.24. в части первой пункта 67 слова ”по форме, утвержденной“ заменить словами ”либо иные документы по формам, утвержденным“;

1.2.25. дополнить Инструкцию главой 8 следующего содержания:

”ГЛАВА 8

ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

69. Инвентаризации подлежат активы независимо от их местонахождения и обязательства, в том числе учитываемые на внебалансовых счетах.

70. В ходе инвентаризации документально подтверждаются наличие активов и обязательств (в том числе неучтенных) и учетная оценка активов и обязательств путем:

сопоставления фактического наличия активов с данными бухгалтерского учета;

выявления активов, частично потерявших свое первоначальное назначение (потребительские свойства) и морально устаревших;

выявления неиспользуемых активов;

проверки фактических остатков активов, обязательств по привлеченным от банков и клиентов денежным средствам, драгоценным металлам и драгоценным камням, выпущенным ценным бумагам, а также других обязательств;

проверки обоснованности сумм, числящихся на счетах по учету средств в расчетах с дебиторами и кредиторами, транзитных счетах, а также сумм созданных резервов и др.

71. Сроки, основания проведения инвентаризации, дата, по состоянию на которую проводится инвентаризация, перечень проверяемых активов и обязательств устанавливаются приказом (распоряжением) руководителя банка (уполномоченного лица банка) с учетом требований настоящей Инструкции и иных актов законодательства.

При смене материально ответственных лиц инвентаризация активов и обязательств проводится на дату приема-передачи дел.

При реорганизации или ликвидации банка инвентаризация проводится перед составлением разделительного (ликвидационного) баланса, если иное не установлено законодательством.

Перед составлением годовой индивидуальной отчетности инвентаризация активов и обязательств проводится:

основных средств, нематериальных активов, вложений в основные средства и нематериальные активы, долгосрочных активов (основных средств, нематериальных активов и вложений в указанные активы), классифицированных банком как предназначенные для продажи, запасов, оборудования к установке и строительных материалов – не ранее 1 ноября с учетом требований настоящей Инструкции к организации проведения инвентаризации указанных активов;

активов и обязательств, сроки и порядок проведения инвентаризации которых предусмотрены иными актами законодательства, – в соответствии с требованиями таких актов законодательства;

прочих активов и обязательств – в сроки, установленные банком для обеспечения отражения фактического состояния активов и обязательств в годовой индивидуальной отчетности, но не ранее 1 декабря и порядке, определенном банком самостоятельно с учетом требований настоящей Инструкции. Сведения о фактическом наличии таких активов и обязательств могут вноситься в соответствующие документы для оформления результатов инвентаризации на основании первичных учетных документов, регистров синтетического учета и др.

72. Для проведения инвентаризации в банке создается инвентаризационная комиссия, функции и персональный состав которой утверждаются приказом (распоряжением) руководителя банка (уполномоченного лица банка).

При необходимости могут создаваться постоянно действующая центральная инвентаризационная комиссия и рабочие инвентаризационные комиссии (далее – инвентаризационная комиссия), а

также утверждаться персональный состав лиц, замещающих членов инвентаризационной комиссии в случае их отсутствия по уважительной причине.

Материально ответственные лица не включаются в состав инвентаризационной комиссии для инвентаризации находящихся у них в подотчете активов.

73. В разрабатываемом банком согласно требованиям законодательства порядке проведения инвентаризации активов и обязательств определяются:

периодичность проведения инвентаризаций;

порядок проведения инвентаризации активов и обязательств банка, в том числе с учетом особенностей, установленных законодательством для инвентаризации отдельных видов активов и обязательств;

формы соответствующих документов для оформления сведений о фактическом наличии активов и обязательств, результатов инвентаризации (описи, акты, ведомости, протоколы, книги и др.) (далее – документы по инвентаризации);

порядок отпуска (приемки) во время проведения инвентаризации материально ответственными лицами запасов и оформления документов по инвентаризации таких активов;

порядок проведения инвентаризации активов, находящихся в момент проведения инвентаризации вне места нахождения банка;

порядок оформления сведений об активах и обязательствах, при инвентаризации которых выявлены отклонения от данных бухгалтерского учета;

порядок оформления и подписания документов по инвентаризации, обобщения сведений о проведенных инвентаризациях и их результатах;

порядок действий инвентаризационной комиссии, материально ответственных лиц при выявлении в документах по инвентаризации неправильных записей;

условия и порядок проведения контрольных проверок правильности проведения инвентаризации;

другие положения, регулирующие вопросы проведения инвентаризации.

74. Инвентаризация активов и обязательств проводится при полном составе членов инвентаризационной комиссии. В случае отсутствия члена инвентаризационной комиссии по уважительной причине инвентаризация проводится при участии замещающего его лица либо назначается новый член инвентаризационной комиссии.

75. Руководитель банка (уполномоченное лицо банка) обеспечивает создание условий для проведения полной и точной проверки фактического наличия активов в установленные сроки.

76. Инвентаризационная комиссия обеспечивает правильность и своевременность оформления документов по инвентаризации, указание в них полных и точных данных о фактических остатках активов и обязательств.

77. При инвентаризации активов, полученных (переданных) в пользование, аренду, принятых (переданных) на ответственное хранение и др., в соответствующих документах по инвентаризации указываются сведения о документах, подтверждающих принятие (передачу) таких активов в пользование, аренду, на ответственное хранение и др.

78. По материальным ценностям, переданным в переработку специализированным организациям, составляются отдельные документы по инвентаризации с указанием сведений о таких организациях, наименования, количества переданных материальных ценностей, основания для их передачи в переработку.

79. Инвентаризация активов, находящихся у материально ответственных лиц, активов, выданных под отчет, в пользование, проводится в присутствии материально ответственных лиц.

При проверке фактического наличия активов в случае смены материально ответственных лиц в соответствующих документах по инвентаризации лицо, принявшее эти активы, расписывается в их получении, а лицо, сдавшее эти активы, – в их сдаче.

80. По активам, которые при проведении инвентаризации выявлены как полностью или частично потерявшие свое первоначальное предназначение (потребительские свойства) и (или) морально устаревшие, а также как неиспользуемые, в документах по инвентаризации указываются причины (при возможности их установления) утраты потребительских свойств и неиспользования активов.

81. Исправление неправильных записей, допущенных в документах по инвентаризации, производится во всех экземплярах путем зачеркивания неправильных сумм, текста и надписывания правильных таким образом, чтобы можно было прочитать зачеркнутое. Одновременно лицом, осуществившим исправление, производится оговорка "Исправлено" с указанием его фамилии, инициалов, даты, основания исправления и проставлением подписей всех членов инвентаризационной комиссии и материально ответственных лиц.

82. Инвентаризация наличных денежных средств, бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, а также документов с определенной степенью защиты, драгоценных металлов и

драгоценных камней, других ценностей и документов, находящихся в хранилище ценностей, кассах банка, филиала и их структурных подразделений, осуществляется путем проведения ревизий ценностей в порядке, определенном законодательством.

По находящимся в пути активам (денежным средствам, прочим средствам платежа, золоту, прочим драгоценным металлам, драгоценным камням) на дату проведения инвентаризации проводится сверка данных бухгалтерского учета с данными документов, явившихся основанием для отражения находящихся в пути активов в бухгалтерском учете.

83. При инвентаризации ценных бумаг в документальной форме в документах по инвентаризации указываются сведения об эмитентах, названия ценных бумаг, их серии, номера, стоимость, по которой они отражены в бухгалтерском учете, сроки погашения, количество и общая сумма.

Инвентаризация ценных бумаг, учитываемых в депозитарии, проводится путем сверки данных бухгалтерского учета с данными соответствующих выписок депозитария о состоянии счета "депо".

84. До начала инвентаризации основных средств проверяются:

наличие регистров аналитического учета основных средств, технических паспортов или другой документации;

наличие документов, подтверждающих получение (передачу) основных средств в пользование, аренду, на ответственное хранение и др.

85. При инвентаризации основных средств проверяются их фактическое наличие по местам нахождения и материально ответственными лицам, соответствие инвентарных номеров, характеристик основных средств (наименование, назначение и др.) сведениям, указанным в регистрах аналитического учета, технических паспортах или другой документации.

86. При инвентаризации вложений в основные средства, нематериальные активы и незавершенное строительство, арендованные основные средства, оборудование к установке и строительные материалы проверяются наличие документов, подтверждающих суммы произведенных затрат, правильность и своевременность их отражения в бухгалтерском учете.

87. При инвентаризации нематериальных активов проверяется наличие документов, подтверждающих права банка на их использование (патенты, свидетельства, лицензионные (авторские) и иные договоры) или соответствие иному установленному законодательством порядку для возникновения имущественных прав.

88. Долгосрочные активы (основные средства, нематериальные активы и вложения в указанные активы), классифицированные банком как

предназначенные для продажи, инвентаризируются в порядке, предусмотренном для инвентаризации соответственно основных средств, нематериальных активов и вложений в указанные активы.

89. При инвентаризации запасов проверяется их фактическое наличие в местах хранения путем пересчета, перевешивания, перемеривания или применения других установленных законодательством способов.

В случае, когда перевешивание может привести к порче запасов, остатки берутся по данным бухгалтерского учета. Сверка с данными бухгалтерского учета таких запасов производится при их выбытии (реализации) либо по окончании их использования.

Если инвентаризация запасов проводится в течение нескольких дней, то помещение, где хранятся инвентаризируемые запасы, ежедневно опечатывается в присутствии членов инвентаризационной комиссии и материально ответственных лиц или сдается под охрану техническими средствами охранной сигнализации.

Поступившие (отпускаемые) во время проведения инвентаризации запасы принимаются (отпускаются) материально ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии. Сведения о таких запасах заносятся в отдельные документы по инвентаризации.

90. При инвентаризации выясняются причины выявленных недостатков, излишков, определяются результаты инвентаризации, подготавливаются предложения по урегулированию выявленных отклонений между фактическим наличием активов, обязательств и данными бухгалтерского учета. По каждому случаю выявленных отклонений от материально ответственных лиц истребуются объяснения в письменном виде.

91. Датой определения окончательных результатов инвентаризации является дата принятия руководителем банка (уполномоченным лицом банка) решения по ее результатам, в том числе по урегулированию выявленных при инвентаризации отклонений на основании предложений инвентаризационной комиссии.

92. Результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете путем признания соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов в порядке, определенном банковским законодательством.“;

1.2.26. приложение 1 к этой Инструкции исключить;

1.2.27. грифы приложений 2 – 8 к этой Инструкции после слова ”составления“ дополнить словами ”бухгалтерской (финансовой)“.

2. Настоящее постановление вступает в силу в следующем порядке:

абзац пятый подпункта 1.2.3, абзацы шестой, седьмой подпункта 1.2.9, абзацы второй – четвертый подпункта 1.2.10, подпункт 1.2.25 пункта 1 – с 1 апреля 2016 г.;

абзацы третий, четвертый, восьмой – тринадцатый подпункта 1.2.9, абзац пятый подпункта 1.2.10, абзацы шестой – шестнадцатый подпункта 1.2.11, подпункты 1.2.17, 1.2.18, 1.2.22, 1.2.23, 1.2.26 пункта 1 – с 4 июля 2017 г.;

(абзац третий пункта 2 изменен – постановление Правления Национального банка от 02.02.2016 № 49).

иные положения – с 1 января 2016 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур