



ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ

12 декабря 2013 г. № 728

г. Мінск

Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654; от 30.05.2016 № 282; от 10.11.2017 № 449; от 25.04.2018 № 192, от 20.11.2018 № 540, от 27.12.2019 № 535)

На основании абзаца тридцать **седьмого** статьи 26, части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь и во исполнение абзаца третьего статьи 21 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З "О бухгалтерском учете и отчетности" Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

(преамбула постановления изменена – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535).

1. Утвердить Инструкцию об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (прилагается).

(пункт 1 дополнен – постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654, от 10.11.2017 № 449, пункт 1 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535).

2. Установить, что банки вправе применять до 1 июня 2014 г. мемориальный ордер формы 0401540101 согласно приложению к Правилам использования единого образца мемориального ордера и требованиям к его оформлению, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 20.1г (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 68, 8/3700).

3. Признать утратившими силу:

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ

г. Минск

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 20.1г ”Об утверждении Правил использования единого образца мемориального ордера и требований к его оформлению“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 68, 8/3700);

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 2 декабря 2002 г. № 377 ”Об утверждении форм бланков приходного и расходного внебалансовых ордеров и Инструкции о порядке оформления и использования бланков приходного и расходного внебалансовых ордеров“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 1, 8/8870);

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2007 г. № 198 ”Об утверждении Инструкции о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 183, 8/16850);

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 12 мая 2009 г. № 140 ”О внесении изменения в Инструкцию о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 144, 8/20982);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 сентября 2011 г. № 386 ”Об утверждении Инструкции о порядке нумерации счетов аналитического учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 115, 8/24241).

4. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

Председатель Правления

Н.А.Ермакова

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

12.12.2013 № 728

(С учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654; от 30.05.2016 № 282; от 10.11.2017 № 449; от 25.04.2018 № 192, от 20.11.2018 № 540 от 27.12.2019 № 535)

ИНСТРУКЦИЯ

об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

(название инструкции дополнено – постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654 от 10.11.2017 № 449 название инструкции в редакции постановления Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает для Национального банка, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" (если не определено иное, далее – банки) основные требования к организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (если не определено иное, далее – отчетность).

(пункт 1 изменен – постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654, от 10.11.2017 № 449, от 27.12.2019 № 535)

2. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины используются в следующих значениях:

банковский день – часть операционного дня, в течение которой происходит обслуживание клиентов и структурных подразделений банка, предусматривающее прием, оформление, контроль расчетных, кассовых, иных первичных учетных документов, в том числе документов, формы которых утверждаются банком самостоятельно, мемориальных и внебалансовых ордеров, применяемых для отражения хозяйственных операций (далее – операции) банка в бухгалтерском учете (если не определено иное, далее – бухгалтерские документы), а также отражение операций в бухгалтерском учете банка;

документооборот – движение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, **при необходимости других документов**, связанное с оформлением, регистрацией, проверкой, учетом и контролем операций банка;

(абзац третий пункта 2 дополнен – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально, иной банк, физическое лицо, обслуживаемые банком;

операционный день – деятельность банка в течение рабочего дня, связанная с обслуживанием клиентов и структурных подразделений банка, **а также завершение обработки информации и формирование** ежедневного баланса. Под рабочими днями понимаются дни, которые в соответствии с законодательством не являются выходными днями, государственными праздниками и праздничными днями, установленными и объявленными Президентом Республики Беларусь нерабочими;

(абзац пятый части первой пункта 2 изменен – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

ответственный исполнитель – работник банка, уполномоченный оформлять, подписывать (единоличная подпись) бухгалтерские документы по определенным операциям или осуществлять их текущий (дополнительный) контроль, отражать операции на счетах бухгалтерского учета;

ошибочная запись – ненадлежащее отражение ответственным исполнителем в бухгалтерском учете информации, содержащейся в бухгалтерских документах;

последующий контроль – внутренний контроль, осуществляемый после совершения банком операции и отражения ее в бухгалтерском учете;

(абзац девятый части первой пункта 2 исключен – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

текущий контроль – внутренний контроль, осуществляемый ответственным исполнителем в течение операционного дня в процессе исполнения возложенных на него обязанностей.

Термины "активы", "аналитический учет", "бухгалтерский учет", "доходы", "обязательства", "первичный учетный документ", "пользователи", "расходы", "регистр бухгалтерского учета", "синтетический учет", "собственный капитал", "хозяйственная операция" используются в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь "О бухгалтерском учете и отчетности".

(часть вторая пункта 2 изменена – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

Термины "банковский перевод", "бенефициар", "плательщик", "расчетный документ" используются в значениях, определенных пунктом 2 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66.

(часть третья пункта 2 дополнена – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654, часть третья пункта 2 изменена – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

Термины "внутренний контроль", "система внутреннего контроля" используются в значениях, определенных пунктом 2 Инструкции об организации системы внутреннего контроля в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. № 625.

(часть четвертая пункта 2 дополнена – постановление Правления Национального банка от 10.11.2017 № 449, часть четвертая пункта 2 изменена – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

часть пятая пункта 2 исключена – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

Термины "резидент", "нерезидент" используются в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3 "О валютном регулировании и валютном контроле".

(часть шестая пункта 2 изменена – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

Термин "техническая ошибка" используется в значении, определенном статьей 250 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Термины "средство электронной цифровой подписи", "электронный документ", "электронная цифровая подпись" используются в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь от 28 декабря

2009 г. № 113-3 "Об электронном документе и электронной цифровой подписи".

(часть восьмая пункта 2 изменена – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

3. Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банках осуществляется в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь "О бухгалтерском учете и отчетности", настоящей Инструкции и иных актов законодательства.

4. Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банках включает:

- формирование учетной политики;
- организацию операционного дня;
- организацию ведения регистров бухгалтерского учета;
- организацию работы по ведению лицевых счетов;
- формирование и хранение документов;
- организацию внутреннего контроля;
- составление отчетности.

5. Организация ведения бухгалтерского учета осуществляется в целях непрерывного формирования в регистрах бухгалтерского учета полной и достоверной информации в натуральном и стоимостном или стоимостном выражении об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах банка, а также ее обобщения в отчетности. При этом должны быть обеспечены:

документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции с использованием методов двойной записи на балансовых счетах (дебет, кредит) и односторонней записи на внебалансовых счетах (приход, расход);

тождественность данных аналитического и синтетического учета;

раздельный учет активов, находящихся в собственности (хозяйственном ведении, оперативном управлении) банка, его обязательств и активов, обязательств других лиц.

6. Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в банке осуществляются с применением программно-технических средств, при помощи которых сбор, передача, систематизация и обработка учетной информации могут производиться в автоматизированном режиме. При этом обеспечивается хронологическое, взаимосвязанное и полное отражение всех операций в регистрах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями настоящей Инструкции и иных актов законодательства.

(пункт 6 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

7. При организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности банк использует бухгалтерские документы, регистры

бухгалтерского учета, книгу (книги) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов, которые составляются на бумажном носителе или в электронном виде (в форме электронного документа или документа в электронном виде, подтверждение целостности и подлинности которого осуществляется без применения сертифицированных средств электронной цифровой подписи) в соответствии с требованиями законодательства.

При составлении бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, книги (книг) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов в электронном виде банку необходимо обеспечить:

защиту информации;

сохранение архива по данной информации в течение срока, установленного законодательством;

возможность получения надлежащим образом заверенных копий;

подтверждение их подлинности посредством использования электронной цифровой подписи или других средств, подтверждающих достоверность и целостность содержащейся в них информации.

8. Порядок организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности устанавливается банком в зависимости от его структуры, объемов и видов проводимых операций, **применяемых программно-технических средств, степени автоматизации бухгалтерского учета**, других факторов с учетом требований настоящей Инструкции и иных актов законодательства.

(пункт 8 дополнен - постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

9. Состав отчетности банков, порядок и периодичность ее формирования, подписания (утверждения) и представления пользователям определяются законодательством.

10. Накопление и систематизация данных бухгалтерского учета по экономическим показателям, используемым для составления других видов отчетности, в том числе налоговой, статистической, пруденциальной, оперативной, управленческой, осуществляются банком с учетом требований настоящей Инструкции и иных актов законодательства.

ГЛАВА 2 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

11. Ведение бухгалтерского учета и отчетности в банке осуществляется согласно его учетной политике, сформированной и утвержденной в соответствии с требованиями законодательства.

12. Вновь созданный банк формирует и утверждает учетную политику до первой публикации отчетности, но не позднее 90 дней со дня

государственной регистрации. Принятая вновь созданным банком учетная политика считается применяемой со дня государственной регистрации.

13. Изменения в учетной политике признаются, оцениваются, отражаются в бухгалтерском учете и раскрываются в отчетности в соответствии с требованиями законодательства.

ГЛАВА 3 ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ БАНКА

14. Основными составляющими организации операционного дня являются:

обеспечение единого подхода к срокам отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного дня;

прием, оформление, контроль бухгалтерских документов, регистрация содержащейся в них информации в регистрах бухгалтерского учета, формирование ежедневного баланса;

распределение обязанностей и полномочий между ответственными исполнителями;

[соблюдение установленных банком требований к документообороту.](#)

[\(абзац пятый пункта 14 в редакции постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654\)](#)

15. Банк самостоятельно с учетом требований законодательства к организации системы внутреннего контроля определяет полномочия ответственных исполнителей и порядок обеспечения ответственных исполнителей образцами подписей клиентов, а также сведениями о полномочиях ответственных исполнителей и образцами их подписей.

[\(пункт 15 изменен – постановление Правления Национального банка от 25.04.2018 № 192\)](#)

16. Операции банка и его клиентов по банковскому переводу оформляются расчетными документами в соответствии с законодательством.

При оформлении операций, осуществляемых при организации кассовой работы в соответствии с законодательством (далее – кассовые операции), используются кассовые документы.

Иные операции для отражения в бухгалтерском учете оформляются первичными учетными документами, в том числе документами, формы которых утверждены нормативными правовыми актами Национального банка, уполномоченными государственными органами, банком. Если первичный учетный документ, на основании которого операция подлежит отражению в бухгалтерском учете по балансовым счетам, не содержит полей (реквизитов) для указания номеров счетов по дебету, кредиту и

проставления подписей уполномоченных лиц банка, составляется мемориальный ордер.

Если первичный учетный документ, на основании которого операция подлежит отражению в бухгалтерском учете по внебалансовым счетам, не содержит полей (реквизитов) для указания номера внебалансового счета по приходу или расходу, проставления подписей уполномоченных лиц банка, составляется приходный внебалансовый или расходный внебалансовый ордер.

17. Формирование ежедневного баланса за каждый операционный день осуществляется не позднее начала следующего операционного дня.

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.

(часть вторая пункта 17 в редакции постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

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.

(пункт 18 в редакции постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

19. Время начала и окончания банковского дня определяется приказом (распоряжением) руководителя банка (уполномоченного лица банка) с учетом режима работы платежных систем (включая автоматизированную систему межбанковских расчетов) и доводится до сведения клиентов.

(часть первая пункта 19 изменена – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

Все операции на основании расчетных и (или) кассовых документов клиентов, поступивших в течение банковского дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в тот же операционный день. Расчетные и (или) кассовые документы, поступившие в банк по истечении банковского дня, считаются поступившими на следующий банковский день, операции на их основании отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее следующего операционного дня.

Операции, осуществленные в дни, не являющиеся рабочими днями в соответствии с законодательством, оформляются бухгалтерскими документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем операционном дне.

Иной срок исполнения документов может предусматриваться законодательством или договором между банком и клиентом.

20. пункт 20 исключен – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654.

21. При организации работы в течение операционного дня банк предусматривает текущий и последующий контроль с учетом требований законодательства и настоящей Инструкции.

22. Для надлежащего текущего контроля банк определяет порядок проведения дополнительного контроля, а также ответственных исполнителей, которым предоставлены полномочия по выполнению контрольных функций. При этом обеспечивается проставление контрольной подписи ответственного исполнителя в соответствующих бухгалтерских документах.

23. При последующем контроле проверяются правильность отражения совершенных операций по счетам бухгалтерского учета, соответствие бухгалтерских документов установленным формам и требованиям к их оформлению, выявляются причины нарушений и определяются меры по их устранению.

24. Исправление ошибочных записей в бухгалтерском учете производится при наличии документов, подтверждающих факт их совершения, и отражается по тем лицевым счетам, по которым сделаны ошибочные записи, обратной бухгалтерской записью либо посредством отражения сумм на соответствующих счетах бухгалтерского учета исходя из экономического содержания проведенной операции. Исправление неправильно проведенной суммы может отражаться в бухгалтерском учете путем как проведения обратной бухгалтерской записи на полную сумму и выполнения правильной записи по счетам бухгалтерского учета, так и исправления в части неправильной суммы. При этом в бухгалтерских документах, которыми оформляются исправительные записи, указываются дата ошибочной записи, номер и дата документа, по которому она была допущена, а также ее причина.

Ошибочные записи по внебалансовым счетам исправляются путем как проведения обратной бухгалтерской записи на полную сумму и выполнения правильной записи по приходу или расходу внебалансового счета, так и исправления в части неправильной суммы. Для исправления ошибочной записи по внебалансовым счетам составляется приходный внебалансовый или расходный внебалансовый ордер, в котором в поле (реквизите) "Основание проведения операции" указываются дата ошибочной записи, номер и дата документа, по которому она была допущена, а также ее причина.

Действия банка при допущении технических ошибок предусмотрены в банковском законодательстве.

ГЛАВА 4 РЕГИСТРЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

25. Информация, содержащаяся в бухгалтерских документах, регистрируется в регистрах бухгалтерского учета, которые подразделяются на регистры аналитического учета и регистры синтетического учета и включают сведения, предусмотренные законодательством и настоящей Инструкцией.

26. Основным регистром аналитического учета является лицевой счет. Лицевые счета открываются по балансовым счетам, в том числе с учетом требований пункта 28 настоящей Инструкции, и внебалансовым счетам. Форма лицевого счета разрабатывается банком с учетом требований настоящей Инструкции.

(последнее предложение части первой пункта 26 исключено – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

(часть первая пункта 26 изменена и дополнена – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

Лицевой счет в белорусских рублях или иностранной валюте содержит следующие обязательные сведения:

наименование банка;

номер лицевого счета;

дата совершения последней операции;

дата совершения текущей операции;

номер документа, на основании которого выполнена запись в лицевом счете;

номер корреспондирующего счета (по операциям по счетам клиентов в белорусских рублях, проводимым через автоматизированную систему межбанковских расчетов, автоматизированную информационную систему единого расчетного и информационного пространства, систему мгновенных платежей, – номер счета плательщика (бенефициара), определяемый согласно информации, содержащейся в соответствующих документах, формируемых в указанных системах (далее – корреспондирующий счет);

(абзац седьмой части второй пункта 26 дополнен – постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654, от 20.11.2018 № 540)

код банка, в котором открыт корреспондирующий счет (далее – код банка);

код валюты;

код платежа в бюджет (в случаях, предусмотренных бюджетным законодательством);

сумма операции;

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 двенадцатый части второй пункта 26 в редакции постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

сумма входящего остатка;

сумма исходящего остатка.

Лицевой счет в иностранной валюте содержит дополнительную информацию об эквиваленте в белорусских рублях по следующим сведениям лицевого счета:

сумма операции;

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 пункта 26 в редакции постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

сумма входящего остатка;

сумма исходящего остатка.

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.

(часть четвертая пункта 26 в редакции постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

Лицевой счет может содержать дополнительные сведения.

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.

(часть первая пункта 27 в редакции постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

Порядок и периодичность выдачи (направления) клиенту выписки из лицевого счета и приложений к ней, форма их представления (в электронном виде или на бумажном носителе), порядок удостоверения

банком подлинности выписки из лицевого счета и выдачи ее дубликата устанавливаются соответствующим договором между банком и клиентом. Приложениями к выписке из лицевого счета служат документы, на основании которых совершены записи в лицевом счете клиента, и другие документы.

(в части второй пункта 27 последнее предложение исключено – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

(часть третья пункта 27 исключена – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

28. Ведение аналитического учета операций с физическими лицами, операций с использованием электронных денег, основных средств, нематериальных активов, запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по операциям с банками и клиентами, резервов, начисленных доходов и расходов, доходов и расходов будущих периодов может осуществляться с отражением на соответствующем сборном лицевом счете по балансовому счету общих сумм с их детализацией:

(абзац первый части первой пункта 28 изменен – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

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.

(абзацы второй и третий части первой пункта 28 в редакции постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

(абзац четвертый части первой пункта 28 исключен – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

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.

(часть вторая пункта 28 в редакции постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

29. В целях подтверждения клиентами (за исключением физических лиц) остатков лицевых счетов на начало нового календарного года банк выдает им выписки из всех действующих лицевых счетов на первое число года, следующего за отчетным. Порядок подтверждения остатка лицевого счета устанавливается договором между банком и клиентом.

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.

(пункт 29¹ внесен постановлением Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

30. Основными регистрами синтетического учета являются:
ежедневный баланс;

(абзац третий пункта 30 исключен – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

оборотная ведомость;
проверочная ведомость.

31. Ежедневный баланс формируется по балансовым счетам IV порядка и внебалансовым счетам V порядка.

В ежедневном балансе отражаются обороты по дебету и кредиту, исходящие остатки по активу и пассиву по каждому балансовому счету IV порядка с промежуточными итогами по балансовым счетам III и II порядков, выводятся итоги по каждому классу баланса и в целом по банку. По внебалансовым счетам отражаются обороты по приходу и расходу и исходящие остатки.

Ежедневный баланс проверяется и подписывается руководителем и главным бухгалтером (уполномоченными лицами банка). Наличие ежедневного баланса за предыдущий операционный день является обязательным условием начала нового операционного дня.

Правильность составления ежедневного баланса контролируется равенством дебетовых и кредитовых оборотов и итогов остатков по активу и пассиву, правильность итога остатков по внебалансовым счетам – соответствием его итогу по остатку за предыдущий операционный день плюс сумма оборотов по приходу минус сумма оборотов по расходу за данный операционный день.

32. пункт 32 исключен – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654.

33. Оборотная ведомость по балансовым счетам включает входящие остатки на начало периода, обороты, накопленные за соответствующий

период, исходящие остатки на конец периода и составляется по счетам IV порядка с промежуточными итогами по счетам III и II порядков.

Оборотная ведомость по внебалансовым счетам содержит информацию о входящих остатках на начало периода, накопленных оборотах по приходу и расходу за соответствующий период и исходящих остатках на конец периода.

Оборотная ведомость предназначена для накопления дебетовых и кредитовых оборотов по балансовым счетам и оборотов по приходу и расходу по внебалансовым счетам за определенный период. Периодичность составления оборотной ведомости определяется банком самостоятельно. Оборотная ведомость подписывается руководителем и главным бухгалтером (уполномоченными лицами банка).

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).

(часть первая пункта 34 в редакции постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

Периодичность составления проверочной ведомости определяется банком с учетом требований пункта 35 настоящей Инструкции.

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

(пункт 34¹ внесен постановлением Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

35. При ведении регистров аналитического и синтетического учета обеспечивается тождественность сумм, отраженных по счетам аналитического и синтетического учета.

Порядок и периодичность сверки данных аналитического и синтетического учета устанавливаются банком с учетом обязательного проведения сверки на первое число каждого месяца. В случае выявления несоответствий выясняются их причины и применяются меры по устранению.

ГЛАВА 5

ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ВЕДЕНИЮ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ

36. Все открываемые банком лицевые счета подлежат регистрации в книге (книгах) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов.

37. Книга регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов должна содержать следующие сведения:

- полное наименование владельца счета;
- наименование лицевого счета;
- дата открытия лицевого счета;
- наименование денежной единицы (код валюты);
- номер лицевого счета;
- дата закрытия лицевого счета.

По усмотрению банка книга регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов может содержать другие необходимые банку сведения.

38. Форма ведения книги регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов (в электронном виде или на бумажном носителе) определяется банком самостоятельно. Книга регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов на бумажном носителе должна быть пронумерована, прошнурована. Количество листов заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера банка (уполномоченных лиц банка) и может по усмотрению банка скрепляться его печатью.

(пункт 38 в редакции постановления Правления Национального банка от 25.04.2018 № 192)

39. Закрепление лицевых счетов за структурными подразделениями банка и ответственными исполнителями, их последующее перераспределение, а также контроль полномочий ответственных исполнителей по совершению операций по закрепленным лицевым счетам осуществляются в порядке, определенном банком с учетом требований законодательства и настоящей Инструкции.

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".

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, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном

обществе ”Банк развития Республики Беларусь“ в соответствии с приложением 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, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“ и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“ (далее – План счетов банков), для Национального банка – планом счетов бухгалтерского учета в Национальном банке (далее – план счетов Национального банка).

(пункт 40 в редакции постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654, пункт 40 изменен – постановления Правления Национального банка от 10.11.2017 № 449, от 27.12.2019 № 535)

41. пункт 41 исключен – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654.

42. пункт 42 исключен – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654.

43. пункт 43 исключен – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654.

44. пункт 44 исключен – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654.

45. пункт 45 исключен – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654.

46. пункт 46 исключен – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654.

47. Для сбора и хранения информации, необходимой пользователям, устанавливаются общие и специальные параметры лицевого счета, которые не являются составной частью номера лицевого счета и используются для формирования и получения отчетности банков.

48. Установление общих параметров является обязательным при открытии лицевых счетов.

К общим параметрам относятся резидентство, тип сектора экономики, вид экономической деятельности контрагента, вид валюты лицевого счета (белорусский рубль (НВ), свободно конвертируемая иностранная валюта (СКВ), ограниченно конвертируемая иностранная валюта (ОКВ)).

(часть вторая пункта 48 изменена – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

Свободно конвертируемая иностранная валюта и ограниченно конвертируемая иностранная валюта определяются согласно постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от

20 августа 2001 г. № 208 "О порядке установления официального курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам".

(часть третья пункта 48 изменена – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

Классификация контрагентов приведена для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" в Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506, для Национального банка – в законодательстве.

(часть четвертая пункта 48 дополнена – постановление Правления Национального банка от 10.11.2017 № 449, часть четвертая пункта 48 изменена – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

Национальным банком параметр "Вид экономической деятельности" не устанавливается.

Общие параметры определяются на основании следующей представляемой контрагентами информации:

(абзац первый части шестой пункта 48 в редакции постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям, открытому акционерному обществу "Банк развития Республики Беларусь" – о форме собственности и виде экономической деятельности;

(абзац второй части шестой пункта 48 дополнен – постановление Правления Национального банка от 10.11.2017 № 449, абзац второй части шестой пункта 48 изменен – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

Национальному банку – о форме собственности.

49. Параметр резидентства ("Резидент", "Нерезидент") определяется в соответствии с требованиями законодательства.

50. Параметр типа сектора экономики ("Государственный", "Частный") устанавливается по лицевым счетам с параметром резидентства "Резидент".

Для целей настоящей Инструкции по лицевым счетам государственных юридических лиц, юридических лиц, в уставных фондах которых 50 и более процентов акций (долей) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, устанавливается параметр типа сектора экономики "Государственный", по лицевым счетам юридических лиц, в уставных фондах которых менее 50 процентов акций (долей) находятся в

собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, а также индивидуальных предпринимателей и физических лиц – параметр типа сектора экономики ”Частный“.

(пункт 50 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

51. По активным и пассивным лицевым счетам банков устанавливаются параметр резидентства ”Резидент“ в соответствии с требованиями к общим параметрам отдельных лицевых счетов балансовых счетов плана счетов Национального банка и Плана счетов банков согласно пункту 1 приложения 2 и пункту 1 приложения 3 и параметр типа сектора экономики банка.

(часть первая пункта 51 изменена – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

По активным и пассивным лицевым счетам по учету операций с ценными бумагами, в том числе по счетам по учету начисленных и просроченных доходов и начисленных расходов, параметры резидентства и типа сектора экономики определяются исходя из резидентства эмитента ценной бумаги и типа сектора экономики эмитента-резидента соответственно.

(часть вторая пункта 51 изменена – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

52. По активным лицевым счетам (кроме указанных в пункте 51 настоящей Инструкции), в том числе по счетам по учету начисленных и просроченных доходов (процентных, комиссионных, прочих банковских, операционных), параметр резидентства определяется по контрагенту, который является должником по отношению к банку, параметр типа сектора экономики – по типу сектора экономики должника-резидента.

(пункт 52 изменен – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

53. По пассивным лицевым счетам (кроме указанных в пункте 51 настоящей Инструкции), в том числе по счетам по учету начисленных расходов (процентных, комиссионных, прочих банковских, операционных), параметр резидентства определяется по контрагенту, по отношению к которому банк является должником, параметр типа сектора экономики – по типу сектора экономики контрагента-резидента, по отношению к которому банк является должником.

По активным и пассивным лицевым счетам, открываемым по балансовым счетам по учету средств в расчетах по операциям с банками, по учету средств в расчетах по операциям с клиентами, по учету расчетов с дебиторами и кредиторами, при невозможности классификации контрагента и (или) определения параметра резидентства и типа сектора экономики в соответствии с требованиями настоящей главы

устанавливаются параметр резидентства "Резидент" и параметр типа сектора экономики банка.

(часть первая пункта 53 изменена, пункт 53 дополнен частью – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

54. Параметр "Вид экономической деятельности" определяется по основному виду экономической деятельности контрагента в соответствии с общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 "Виды экономической деятельности", утвержденным постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 5 декабря 2011 г. № 85.

(пункт 54 изменен – постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654, пункт 54 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

55. Параметр "Вид валюты" определяется в соответствии с законодательством, а также требованиями к общим параметрам отдельных лицевых счетов балансовых счетов плана счетов Национального банка и Плана счетов банков согласно пункту 2 приложения 2 и пункту 2 приложения 3.

(пункт 55 изменен – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

56. Специальные параметры лицевого счета устанавливаются банком самостоятельно исходя из необходимости сбора и хранения информации, необходимой пользователям.

(абзац пятый подпункта 56.4 пункта 56 в редакции постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654, пункт 56 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

57. Пункт 57 исключен – постановление Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535

58. Корректировки общих и специальных параметров, позволяющих получать дополнительную информацию по балансовым счетам, осуществляются банками без их отражения в бухгалтерском учете.

Банками обеспечивается достоверность информации об общих и специальных параметрах по лицевым счетам.

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

(пункт 59 в редакции постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

60. пункт 60 исключен – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654.

ГЛАВА 6

ОФОРМЛЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕМОРИАЛЬНОГО И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОРДЕРОВ

61. Мемориальные ордера используются при оформлении операций в белорусских рублях и иностранной валюте по балансовым счетам, внебалансовые ордера – при оформлении операций в белорусских рублях и иностранной валюте по внебалансовым счетам в порядке, определенном настоящей Инструкцией.

При оформлении кассовых операций по внебалансовым счетам используются внебалансовые ордера, формы которых установлены банковским законодательством.

62. Мемориальные и внебалансовые ордера составляются в количестве экземпляров, установленном банком.

Мемориальный ордер на бумажном носителе оформляется банком на бланке по форме согласно приложению 4. Поля мемориального ордера заполняются согласно приложению 5.

[\(часть вторая пункта 62 изменена – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654\)](#)

Приходный внебалансовый и расходный внебалансовый ордера на бумажном носителе оформляются банком на бланках по формам согласно приложениям 6 и 7. Поля внебалансовых ордеров заполняются согласно приложению 8.

[\(часть третья пункта 62 изменена – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654\)](#)

Размеры полей мемориального и внебалансовых ордеров определяются банком самостоятельно.

В полях формы мемориального ордера могут предусматриваться дополнительные субполя для указания необходимой банку информации, в том числе в виде условных обозначений (буквенного или цифрового кода), перечень и расшифровка которых устанавливаются банком самостоятельно.

Форма внешнего представления мемориального и внебалансовых ордеров в электронном виде должна соответствовать требованиям, предъявляемым к формам их представления на бумажном носителе.

Порядок нумерации мемориальных и внебалансовых ордеров устанавливается банком самостоятельно.

63. При оформлении однотипных операций, по которым один счет по дебету корреспондирует с несколькими счетами по кредиту или один счет по кредиту корреспондирует с несколькими счетами по дебету, банк может самостоятельно разрабатывать и утверждать форму сводного

мемориального ордера. При этом номера счетов указываются отдельными строками в соответствующих полях.

64. При оформлении однотипных операций по одному внебалансовому счету банк может самостоятельно разрабатывать и утверждать форму сводного внебалансового ордера.

ГЛАВА 7 ФОРМИРОВАНИЕ И ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

65. Папки бухгалтерских документов, на основании которых совершены записи по счетам бухгалтерского учета, формируются за каждый операционный день.

66. Формирование кассовых документов осуществляется в порядке и сроки, установленные банковским законодательством.

67. Данные бухгалтерских документов, послужившие основанием для совершения записей по счетам бухгалтерского учета, за каждый операционный день сверяются с данными ежедневного баланса не позднее следующего операционного дня. В случае выявления расхождений осуществляется сверка документов и оборотов по каждому балансовому и внебалансовому счету. Сформированные и сверенные с ежедневным балансом документы передаются для хранения. По бухгалтерским документам, хранящимся в электронном виде, составляются справки о суммах и количестве таких документов **либо иные документы по формам, утвержденным** банком, для помещения их в соответствующие папки при формировании документов.

(часть первая пункта 67 изменена – постановление Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

Порядок формирования, сверки и хранения бухгалтерских документов определяется банком с учетом требований законодательства.

68. Бухгалтерские документы, послужившие основанием для совершения записей по счетам бухгалтерского учета, регистры бухгалтерского учета, книга (книги) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов, отчетность хранятся в течение сроков, установленных законодательством.

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), утверждаться персональный состав лиц, замещающих членов инвентаризационной комиссии в случае их отсутствия по уважительной причине, а также определяться условия проведения инвентаризации в случае отсутствия по уважительной причине членов инвентаризационной комиссии или замещающих их лиц.

(часть вторая пункта 72 в редакции постановления Правления Национального банка от 10.11.2017 № 449)

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, в том числе в случае отсутствия члена инвентаризационной комиссии по уважительной причине, обобщения сведений о проведенных инвентаризациях и их результатах;

(абзац восьмой пункта 73 дополнен – постановление Правления Национального банка от 10.11.2017 № 449)

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, либо инвентаризация проводится в составе присутствующих членов инвентаризационной комиссии, если это предусмотрено приказом (распоряжением) руководителя банка (уполномоченного лица банка), издаваемым в соответствии с пунктом 72 настоящей Инструкции.

(пункт 74 в редакции постановления Национального банка от 10.11.2017 № 449)

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 прочесть 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 бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, а также документов с определенной степенью защиты (далее – бланки), наличных денежных средств, 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.

(часть первая пункта 82 изменена – постановление Правления Национального банка от 10.11.2017 № 449)

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.

Инвентаризация бланков, находящихся на хранении в сейфах, несгораемых шкафах, осуществляется по видам бланков и их количеству, сериям, порядковым номерам, а также по местам хранения (материально ответственным лицам).

(пункт 82 дополнен частью третьей – постановление Правления Национального банка от 10.11.2017 № 449)

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 ответственным 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 и отчетности в том месяце, в котором были определены окончательные результаты инвентаризации, а результаты инвентаризации, проведенной перед составлением годовой индивидуальной отчетности, – в годовой индивидуальной отчетности путем признания соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов в порядке, определенном банковским законодательством.

(пункт 92 в редакции постановления Национального банка от 10.11.2017 № 449)

(Глава 8 введена постановлением Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654)

Приложение 1
(исключено – постановление Правления
Национального банка от 04.11.2015 № 654)

Приложение 2
к Инструкции об организации
ведения бухгалтерского учета и
составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности
(гриф приложения 2 дополнен –
постановления Правления
Национального банка от 04.11.2015
№ 654, от 10.11.2017 № 449,
приложение 2 в редакции
постановления Правления
Национального банка от 27.12.2019
№ 535)

Требования к общим параметрам отдельных лицевых счетов балансовых
счетов плана счетов Национального банка

1. Параметр резидентства "Резидент":

Наименование балансового счета	Номер балансового счета
Активные лицевые счета:	
денежные средства	10XX
золото, прочие драгоценные металлы и драгоценные камни	110X, 111X
драгоценные металлы и драгоценные камни, выданные под отчет	116X
расчеты с Министерством финансов	198X
нематериальные активы, основные средства, запасы	23XX, 24XX, 25XX
счета для межбанковских расчетов	260X, 460X
суммы до выяснения по дебету	2690
расчеты по платежам в бюджет	270X
расчеты с персоналом по оплате труда	271X
расходы будущих периодов	296X
клиринговые счета	4650, 4659
счета валютной позиции и переоценки статей баланса	48XX
собственный капитал	50XX
расходы	7XXX
Пассивные лицевые счета:	
счета для межбанковских расчетов	260X, 460X
денежные средства, выпущенные в обращение	30XX
фонд обязательных резервов	322X

ценные бумаги Национального банка	33XX
расчеты с Министерством финансов	398X
амортизация основных средств и нематериальных активов	40XX
резервы на риски и платежи	42XX
резервы на покрытие возможных убытков	43XX
резервы по неполученным процентным доходам	44XX
резервы по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам	45XX
клиринговые счета	4650, 4659
суммы до выяснения по кредиту	4690
расчеты по платежам в бюджет	470X
расчеты с персоналом по оплате труда	471X
расчеты с подотчетными лицами	4720
резервы предстоящих расходов на оплату отпусков и прочие выплаты	478X
счета валютной позиции и переоценки статей баланса	48XX
доходы будущих периодов	496X
собственный капитал	50XX
доходы	6XXX

2. Параметр "Вид валюты":

Номер балансового счета	Вид валюты
1. Лицевые счета балансовых счетов 1000 1060, 107X, 110X, 111X, 1120, 1121, 1130, 1131, 1140, 1141, 1160, 1161, 1170, 1171, 1180, 1181, 20XX, 23XX, 24XX, 25XX, 2600, 2699, 296X (кроме 2960), 300X, 31XX (кроме 31X9), 3200, 3202, 3204, 40XX, 4600, 4699, 482X, 483X, 484X, 485X, 486X, 487X, 488X, 50XX, 6XXX, 7XXX	НВ
2. Лицевые счета балансовых счетов 1201, 160X, 194X, 195X, 3201, 3203, 3205, 350X, 481X	ОКВ и СКВ
3. Лицевые счета остальных балансовых счетов	НВ, ОКВ и СКВ

Приложение 3
к Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (гриф приложения 3 дополнен – постановления Правления Национального банка от 04.11.2015 № 654, от 10.11.2017 № 449, приложение 3 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.12.2019 № 535)

Требования к общим параметрам отдельных лицевых счетов балансовых счетов Плана счетов банков

1. Параметр резидентства "Резидент":

Наименование балансового счета	Номер балансового счета
Активные лицевые счета:	
денежные средства	10XX
драгоценные металлы и драгоценные камни	130X
долгосрочные активы, предназначенные для продажи, нематериальные активы, основные средства, предметы финансовой аренды (лизинга), запасы, доходные вложения в материальные активы	530X, 540X, 550X, 551X, 552X, 555X, 556X, 557X, 558X, 560X, 580X, 581X
межфилиальные счета	610X, 612X, 616X
суммы до выяснения по дебету	6301
клиринговые счета	6330, 6331, 6339
расходы будущих периодов	647X
расчеты по платежам в бюджет	650X
отложенные налоговые активы	658X
счета по валютной позиции и переоценке статей баланса	69XX
собственный капитал	73XX
расходы	9XXX
Пассивные лицевые счета:	
резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным процентным доходам по операциям с банками	19XX
резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами	27XX
резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	29XX

Наименование балансового счета	Номер балансового счета
резервы на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами	39XX
резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам	47XX
резервы по неполученным процентным доходам и дивидендам по ценным бумагам	48XX
резервы на покрытие возможных убытков по долевым участиям и вложениям в дочерние юридические лица	519X, 529X
амортизация нематериальных активов и основных средств, доходных вложений в материальные активы	549X, 559X, 589X
резерв под снижение стоимости запасов	561X
межфилиальные счета	611X, 613X, 617X
резервы на риски и платежи	62XX
суммы до выяснения по кредиту	6302
клиринговые счета	6330, 6331, 6339
доходы будущих периодов	643X
резервы на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	659X
расчеты по платежам в бюджет	660X
отложенные налоговые обязательства	668X
резервы по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам	676X, 677X, 678X
счета валютной позиции и переоценки статей баланса	69XX
собственный капитал	73XX
доходы	8XXX

2. Параметр "Вид валюты":

Номер балансового счета	Вид валюты
1. Лицевые счета балансовых счетов 1201, 13XX (кроме 13X8, 13X9), 1400, 1401, 1406, 1410, 1411, 1807, 1817, 3021, 510X, 520X, 530X, 54XX, 55XX, 56XX, 58XX, 6100, 6110, 6309, 647X (кроме 6471), 691X, 692X, 693X, 694X, 695X, 698X, 73XX, 8XXX, 9XXX	НВ
2. Лицевые счета балансовых счетов 1202, 1221, 160X, 164X, 165X, 1670, 1674, 1675, 1684, 1685, 1701, 1751, 1752, 3024, 6101, 6111, 690X	ОКВ и СКВ
3. Лицевые счета остальных балансовых счетов	НВ, ОКВ и СКВ

Приложение 4
к Инструкции об организации
ведения бухгалтерского учета и
составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности
(гриф приложения 4 дополнен –
постановления Правления
Национального банка от 04.11.2015
№ 654, от 10.11.2017 № 449, гриф
приложения 4 изменен –
постановление Правления
Национального банка от 27.12.2019
№ 535)

Форма

Наименование банка				
МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР №		Дата		0401540101
Сумма и валюта:				
	Код валюты		Сумма цифрами	
ДЕБЕТ				
			Счет №	
КРЕДИТ				
			Счет №	
Содержание операции				

Подписи уполномоченных лиц банка

Приложение 5
к Инструкции об организации
ведения бухгалтерского учета и
составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности
(гриф приложения 5 дополнен –
постановления Правления
Национального банка от 04.11.2015
№ 654, от 10.11.2017 № 449, гриф
приложения 5 изменен –
постановление Правления
Национального банка от 27.12.2019
№ 535)

Описание полей (реквизитов) мемориального ордера

№ п/п	Наименование	Значение
1.	Наименование банка	Полное или сокращенное наименование банка
2.	МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР	Наименование документа
3.	№	Номер мемориального ордера цифрами
4.	Дата	Дата составления мемориального ордера. День, месяц, год указываются цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ. При несовпадении в предусмотренных законодательством случаях даты составления мемориального ордера (даты совершения операции) с датой ее отражения в бухгалтерском учете в правом нижнем углу мемориального ордера дополнительно указывается дата отражения операции в бухгалтерском учете
5.	0401540101	Код формы
6.	Сумма и валюта	Сумма в белорусских рублях, при осуществлении операций в иностранной валюте – рублевый эквивалент операции, осуществляемой в иностранной валюте. Целая часть суммы указывается прописью без сокращений с прописной буквы (слова "белорусских" и "рублей" могут указываться полностью или сокращенно), затем указывается дробная часть суммы цифрами в копейках либо проставляются цифры "00", если сумма не имеет дробной части (слово "копеек" может указываться полностью или сокращенно). В соответствующем субполе указывается код валюты. В субполе "Сумма цифрами": в первой ячейке – при осуществлении операций в белорусских рублях – сумма операции в белорусских рублях цифрами, при осуществлении операций в

		иностранной валюте – рублевый эквивалент операции, осуществляемой в иностранной валюте, цифрами; во второй ячейке – при осуществлении операций в иностранной валюте – сумма в иностранной валюте цифрами; после целой части суммы ставится точка (запятая) и указывается дробная часть суммы или проставляются цифры "00", если сумма не имеет дробной части (пункт 6 приложения 5 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2016 № 282)
7.	ДЕБЕТ	Наименование, номер счета, по дебету которого отражается операция
8.	КРЕДИТ	Наименование, номер счета, по кредиту которого отражается операция
9.	Содержание операции	Содержание операции, наименование, номер и дата документов, служащих основанием для совершения операции
10.	Подписи уполномоченных лиц банка	Подпись ответственного исполнителя банка, оформившего мемориальный ордер, в определенных банком случаях – контрольная подпись ответственного исполнителя (уполномоченных лиц банка)
11.	Свободное поле	При необходимости – дополнительная информация, определенная банком

Приложение 6
к Инструкции об организации
ведения бухгалтерского учета и
составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности
(гриф приложения 6 дополнен –
постановления Правления
Национального банка от 04.11.2015
№ 654, от 10.11.2017 № 449, гриф
приложения 6 изменен –
постановление Правления
Национального банка от 27.12.2019
№ 535)

Форма

0401540104

(наименование банка)

ПРИХОДНЫЙ ВНЕБАЛАНСОВЫЙ ОРДЕР №____
_____ Г.

Счет № _____

Наименование операции, документов (ценностей)	Количество документов (ценностей)	Код валюты	Сумма, иностранной валюты	Сумма, белорусских рублей
Итого		х		

Сумма прописью _____

_____.

Основание проведения операции _____

Подписи уполномоченных лиц банка

(реквизит "Сумма прописью" приложения 6 изменен – постановление Правления Национального банка от 30.05.2016 № 282)

Приложение 7
к Инструкции об организации
ведения бухгалтерского учета и
составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности
(гриф приложения 7 дополнен –
постановления Правления
Национального банка от 04.11.2015
№ 654, от 10.11.2017 № 449, гриф
приложения 7 изменен –
постановление Правления
Национального банка от 27.12.2019
№ 535)

Форма

0401540105

(наименование банка)

РАСХОДНЫЙ ВНЕБАЛАНСОВЫЙ ОРДЕР № ____
_____ г.

Счет № _____

Наименование операции, документов (ценностей)	Количество документов (ценностей)	Код валюты	Сумма, иностранной валюты	Сумма, белорусских рублей
Итого		х		

Сумма прописью _____

Основание проведения операции _____

Подписи уполномоченных лиц банка

(реквизит "Сумма прописью" приложения 7 изменен – постановление Правления Национального банка от 30.05.2016 № 282)

Приложение 8
к Инструкции об организации
ведения бухгалтерского учета и
составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности
(гриф приложения 8 дополнен –
постановления Правления
Национального банка от 04.11.2015
№ 654, от 10.11.2017 № 449, гриф
приложения 8 изменен –
постановление Правления
Национального банка от 27.12.2019
№ 535)

Описание полей (реквизитов) внебалансового ордера

№ п/п	Наименование	Значение
1.	Наименование банка	Полное или сокращенное наименование банка
2.	ПРИХОДНЫЙ ВНЕБАЛАНСОВЫЙ ОРДЕР (РАСХОДНЫЙ ВНЕБАЛАНСОВЫЙ ОРДЕР)	Наименование документа
3.	№	Номер внебалансового ордера цифрами
4.	___ ___ ___ г.	Дата составления внебалансового ордера словесно-цифровым способом. При несовпадении в предусмотренных законодательством случаях даты составления внебалансового ордера (даты совершения операции) с датой ее отражения по внебалансовым счетам в правом нижнем углу внебалансового ордера дополнительно указывается дата отражения операции по внебалансовым счетам
5.	0401540104 (0401540105)	Код формы
6.	Счет №	Номер внебалансового счета, используемого для отражения операции
7.	Наименование операции, документов (ценностей)	Содержание операции и (или) полное наименование документов (ценностей), подлежащих учету на внебалансовых счетах
8.	Количество документов (ценностей)	Количество документов (ценностей)
9.	Код валюты	Цифровой код валюты в соответствии с законодательством Республики Беларусь

10	Сумма, иностранной валюты	Реквизит используется при осуществлении операций в иностранной валюте. Сумма операции указывается цифрами. После целой части суммы ставится точка (запятая) и указывается дробная часть суммы или проставляются цифры "00", если сумма не имеет дробной части (пункт 10 приложения 8 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2016 № 282)
11	Сумма, белорусских рублей	Реквизит используется при осуществлении операций в белорусских рублях и иностранной валюте. При осуществлении операций в белорусских рублях – сумма операции цифрами, при осуществлении операций в иностранной валюте – рублевый эквивалент операции, осуществляемой в иностранной валюте, цифрами. После целой части суммы ставится точка (запятая) и указывается дробная часть суммы или проставляются цифры "00", если сумма не имеет дробной части (пункт 11 приложения 8 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2016 № 282)
12	Сумма прописью	Итоговая сумма в белорусских рублях. Целая часть суммы указывается прописью без сокращений с прописной буквы (слова "белорусских" и "рублей" могут указываться полностью или сокращенно), затем указывается дробная часть суммы цифрами в копейках либо проставляются цифры "00", если сумма не имеет дробной части (слово "копеек" может указываться полностью или сокращенно) (пункт 12 приложения 8 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2016 № 282)
13.	Основание проведения операции	Наименование, номер и дата документов, служащих основанием для совершения операции по внебалансовым счетам
14.	Подписи уполномоченных лиц банка	Подпись ответственного исполнителя банка, оформившего внебалансовый ордер, в определенных банком случаях – контрольная подпись ответственного исполнителя (уполномоченных лиц банка)