

Счета клиентов

GFS New Hires training

Сентябрь 2016



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Содержание

- ▶ Нормативные акты
- ▶ Виды счетов клиентов
- ▶ Порядок открытия, закрытия и прочих операций по счетам
- ▶ Процедуры по ПОД/ФТ в банках
- ▶ Учет операций по счетам клиентов
- ▶ Практическое задание
- ▶ Обязательное страхование вкладов
- ▶ Счета клиентов в отчетности по МСФО
- ▶ Аудиторские процедуры

Нормативные акты

- ▶ Гражданский кодекс Российской Федерации, Часть 2, глава 44 «Банковский вклад», глава 45 «Банковский счет», глава 46 «Расчеты»
- ▶ Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
- ▶ Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»
- ▶ Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Нормативные акты (продолжение)

- ▶ Указание ЦБ РФ от 11 июня 2014 г. №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»
- ▶ Инструкция ЦБ РФ от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»

Нормативные акты (продолжение)

- ▶ Положение ЦБ РФ от 15.10.2015 №499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 02.03.2012 №375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 29.08.2008 №321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов...»»

Виды счетов клиентов

- ▶ Текущие (расчетные) счета
- ▶ Счета по вкладам (депозитам)
- ▶ Бюджетные счета
- ▶ Счета платежных агентов
- ▶ Специальные банковские счета
- ▶ Прочие счета (депозитные счета судов, нотариусов и др.)

Порядок открытия, закрытия и прочих операций по счетам

Документы, требуемые при открытии и закрытии счета физического лица:

- ▶ документ, удостоверяющий личность;
- ▶ карточка (за исключением некоторых случаев);
- ▶ доверенность на право третьих лиц распоряжаться денежными средствами и/ или использовать аналог собственноручной подписи (если применимо);
- ▶ свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

Физическое лицо – нерезидент представляет также миграционную карту.

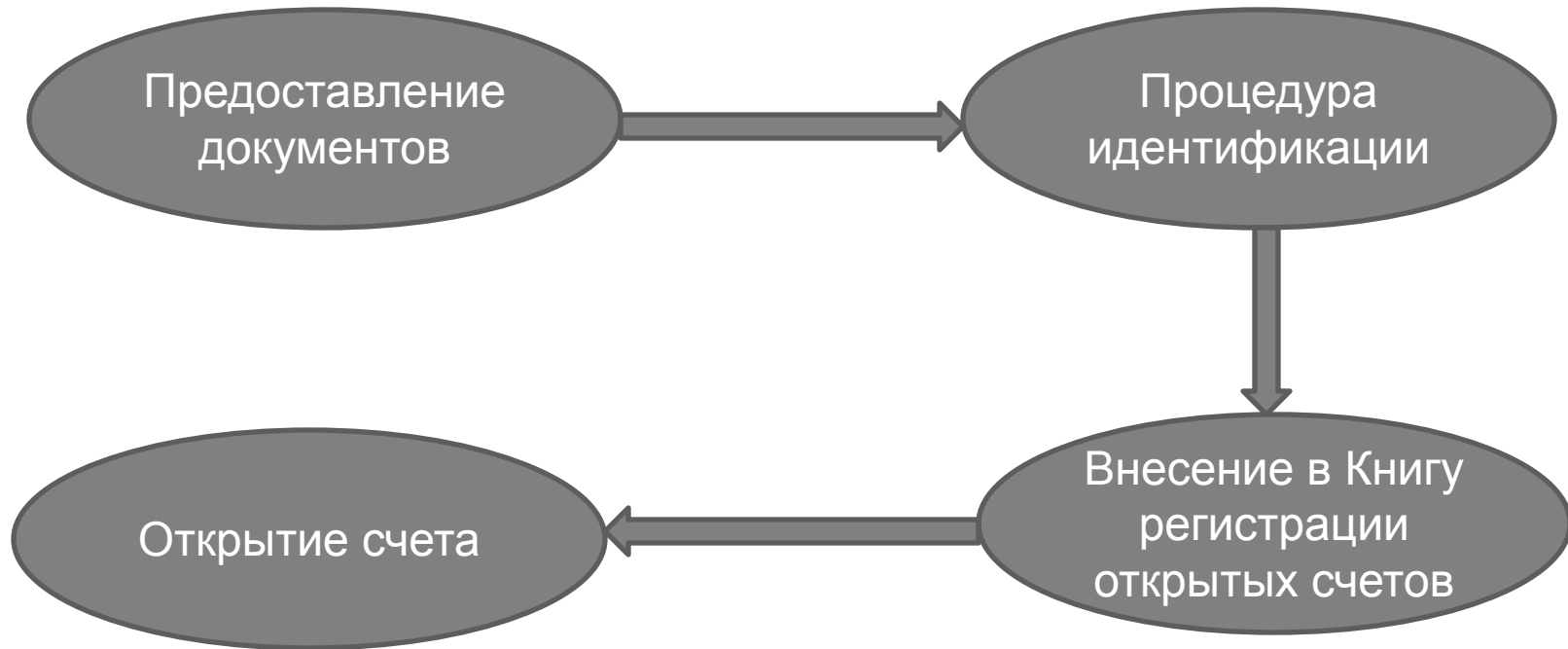
Порядок открытия, закрытия и прочих операций по счетам (продолжение)

Документы, требуемые при открытии и закрытии счета юридического лица, ИП:

- ▶ свидетельство о государственной регистрации
- ▶ учредительные документы
- ▶ лицензии (разрешения) (если применимо)
- ▶ карточка образцов подписей и печатей
- ▶ документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке
- ▶ документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- ▶ свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- ▶ другие документы в случаях, предусмотренных Инструкцией 153-И.

Порядок открытия, закрытия и прочих операций по счетам (продолжение)

▶ Порядок открытия счетов:



Порядок открытия, закрытия и прочих операций по счетам (продолжение)

- ▶ На каждого контрагента банк заводит юридическое дело (одно, даже если клиенту открыто несколько счетов).
- ▶ Юридическое дело должно содержать:
 - ▶ все документы, предоставляемые при открытии счета
 - ▶ договор банковского счета
 - ▶ документы, подтверждающие направление в налоговые органы информации об открытии / закрытии счета
 - ▶ переписку между банком и клиентом об открытии, ведении либо закрытии счета.

Порядок открытия, закрытия и прочих операций по счетам (продолжение)

В соответствии с ГК РФ, статья 859, банковский счет может быть закрыт:

- ▶ По заявлению клиента в любое время;
- ▶ По инициативе банка, если:
 - ▶ в течение 2-х лет на счете отсутствуют денежные средства и не проводятся операции,
 - ▶ в течение 2-х месяцев с даты уведомления клиента денежные средства не перечисляются.
- ▶ По требованию банка по решению суда:
 - ▶ когда сумма денежных средств на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения;
 - ▶ при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Порядок открытия, закрытия и прочих операций по счетам (продолжение)

Очередность списания средств со счетов клиентов (ГК РФ, ст. 855)

- ▶ При наличии на счете денежных средств – в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.
- ▶ При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, предусмотренной ГК РФ (6 очередей).

Процедуры по ПОД/ФТ в банках

при открытии
банковского счета
кредитная
организация должна
идентифицировать

клиента
должна установить,
действует ли клиент
в своих интересах
или в интересах
выгодоприобретате

обязана
систематически
обновлять
информацию,
получаемую при
идентификации

клиентов и
выгодоприобретате

Процедуры по ПОД/ФТ в банках (продолжение)

Ключевые понятия №115-ФЗ:

- доходы, полученные преступным путем, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;
- легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Основные типы сделок по №115-ФЗ:

- операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю (статья 6);
- операции, фиксируемые в рамках применения правил внутреннего контроля для целей ПОД/ФТ.

Процедуры по ПОД/ФТ в банках (продолжение)

Основные инструменты аудита процесса ПОД/ФТ:

- ▶ идентификация процесса ПОД/ФТ: описание, прохождение walkthrough;
- ▶ оценка эффективности дизайна контролей;
- ▶ определение аудиторской стратегии;
- ▶ выполнение процедур по проверочному листу по выполнению требований законодательства.

Проверочный лист в GAAIT:

- Global Audit Methodology and Supplemental Audit Guidance
 - EY Global Audit Methodology
- CIS Accounting & Auditing
 - CIS
 - Russia
 - Ernst & Young
 - Russian Accounting and Auditing
 - Russian Accounting
 - Russian Auditing
 - EY Reporting Manual - Russian Standards on Auditing
 - Russia A&A Policies and Procedures
 - Auditing Forms & Templates
 - GFS Forms & Templates
 - GFS Templates of Audit Memorandums
 - Russian Expert Review Checklist: Banks
 - Statutory Compliance Checklist for 2012 Bank Audits
 - Sampling Approach Memo
 - Checklist 254-P
 - GFS Consideration of Laws and Regulations Checklist
 - GFS Other Template Documents

Учет операций по счетам клиентов

- ▶ Учет на счетах по срокам (от даты внесения).
- ▶ Учет на счетах согласно организационно-правовой формы клиента и юрисдикции.
- ▶ Аналитический учет в разрезе договора.
- ▶ Начисление процентов (метод начисления):
 - ▶ проценты начисляются на остаток задолженности на начало операционного дня;
 - ▶ в соответствии с ГК РФ начисление процентов по вкладам производится со дня, следующего за днем внесения средств по день возврата (либо списания по иным основаниям) включительно;
 - ▶ начисленные проценты должны отражаться в учете не реже чем один раз в месяц (не позднее последнего рабочего дня месяца).

Учет операций по счетам клиентов (продолжение)

Для учета средств клиентов и операций по счетам в Плане счетов предусмотрен раздел 4 «Операции с клиентами», который включает подразделы:

- ▶ «Средства на счетах» - счета 401 – 409
- ▶ «Депозиты» - счета 410 – 426,
- ▶ «Прочие привлеченные средства» - счета 427 – 440

Все счета по учету средств клиентов – пассивные

Счета начисленных процентов:

- ▶ 47411 – «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»
- ▶ 47426 – «Обязательства по уплате процентов»

Учет операций по счетам клиентов (продолжение)

- ▶ Учет привлеченных средств по счетам первого порядка:
 - ▶ в разрезе организационно-правовых форм;
 - ▶ типам физических лиц (резиденты / нерезиденты).
- ▶ Учет привлеченных средств на счетах второго порядка по срокам привлечения:
 - ▶ До востребования
 - ▶ Сроком до 30 дней
 - ▶ Сроком от 31 до 90 дней
 - ▶ Сроком от 91 до 180 дней
 - ▶ Сроком от 181 дня до года
 - ▶ Сроком от одного года до трех лет
 - ▶ Сроком свыше трех лет

Учет операций по счетам клиентов (продолжение)

▶ **Безналичное поступление денежных средств**

Дт Корреспондентский счет, счет другого клиента, счет прочих обязательств

Кт Счет клиента

Пример: платеж клиенту, полученный через корреспондентский счет:

Дт 30102 – Кт 40702

▶ **Внесение средств наличными**

Дт 20202

Кт Счет физического лица (например, 42301)

▶ **Списание средств со счета**

Дт Счет клиента

Кт Корреспондентский счет, счет другого клиента, счет прочих обязательств

Пример: платеж, проведенный по поручению клиента:

Дт 40807 – Кт 30114

Учет операций по счетам клиентов (продолжение)

- ▶ **Выдача наличных средств со счета (для юр. лиц в отдельно установленных случаях)**
 - Дт Счет клиента (напр. 42601)
 - Кт 20202
- ▶ **Перевод текущих средств в депозит**
 - Дт Текущий счет (напр. 40701)
 - Кт Депозитный счет (напр. 42003)
- ▶ **Возврат депозита**
 - Дт Депозитный счет (напр. 41504)
 - Кт Текущий счет (напр. 40502)

Учет операций по счетам клиентов (продолжение)

Отражение начисленных процентов

- ▶ **Для юридических лиц:**
Дт 70606 (31201 - 31418)
Кт 47426
- ▶ **Для физических лиц:**
Дт 70606 (31501 - 31702)
Кт 47411

Примечание: символы ОФР указаны в соответствии с положением ЦБ РФ №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

Учет операций по счетам клиентов (продолжение)

Уплата процентов

▶ **Для юридических лиц**

- ▶ *Уплата ранее начисленных процентов:*
Дт 47426 – Кт Счет клиента
- ▶ *Уплата не начисленных ранее процентов:*
Дт 70606 – Кт Счет клиента

▶ **Для физических лиц**

- ▶ *Уплата ранее начисленных процентов:*
Дт 47411 – Кт Счет клиента
- ▶ *Уплата не начисленных ранее процентов:*
Дт 70606 – Кт Счет клиента

Практическое задание

- ▶ **Н_Средства клиентов.xlsx**
- ▶ Сверить Свод и Расшифровку
- ▶ Проверить пересчет средств, номинированных в иностранной валюте, в рубли
- ▶ Построить аналитику по 20 крупнейшим контрагентам

Обязательное страхование вкладов

Основные принципы системы страхования

вкладов:

1. обязательность участия банков в системе страхования вкладов
2. сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств
3. прозрачность деятельности системы страхования вкладов
4. накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников

Обязательное страхование вкладов (продолжение)

Участники системы страхования вкладов:

1. Вкладчики – выгодоприобретатели
2. Банки, внесенные в реестр банков – страхователей
3. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – страховщик
4. Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из №177-ФЗ

Обязательное страхование вкладов (продолжение)

Банки обязаны уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования.

Страховым случаем считаются:

- ▶ Отзыв (аннулирование) у банка лицензии на осуществление банковских операций
- ▶ Введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1,400,000 рублей (до декабря 2014 года – 700,000 руб.)

Обязательное страхование вкладов (продолжение)

Для оценки финансовой устойчивости банка применяются следующие группы показателей в соответствии с требованиями Указания №3277-У:

- ▶ оценки капитала
- ▶ оценки активов
- ▶ оценки доходности
- ▶ оценки ликвидности
- ▶ оценки качества управления банком, его операциями и рисками
- ▶ оценки показателей прозрачности структуры собственности и определение обобщающего результата
- ▶ оценки финансовой устойчивости банка

Обязательное страхование вкладов (продолжение)

Оценка показателей производится на основании отчетности, признанной Банком России достоверной.

Финансовая устойчивость банка признается достаточной для признания банка соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов при наличии результата "удовлетворительно" по всем группам показателей.

Счета клиентов в отчетности по МСФО

Суммы средств клиентов первоначально признаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом расходов на проведение операции.

Впоследствии счета клиентов оцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. Расходы и доходы признаются в отчете о прибылях и убытках в процессе амортизации и при прекращении признания актива.

Счета клиентов в отчетности по МСФО (продолжение)

- ▶ В отчетности по МСФО суммы средств клиентов включают:
 - ▶ Текущие счета
 - ▶ Срочные депозиты
 - ▶ Другие аналогичные обязательства, в т.ч.:
 - ▶ Обязательства по сделкам репо
 - ▶ Обеспечение по гарантиям и аккредитивам (в составе остатков текущих счетов и срочных депозитов)
- ▶ В большинстве случаев депозиты сроком «до востребования» классифицируются как текущие счета.

Основные трансформационные проводки (РСБУ – МСФО)

Начисление процентов

1. *Депозит привлечен от физического лица по рыночной процентной ставке* – Мы признаем процентный расход как увеличение балансовой стоимости депозита:

Дт Процентные расходы – Кт Счета клиентов

(признание средств клиентов по амортизированной стоимости)

2. *Депозит привлечен от юридического лица по рыночной процентной ставке* – Мы признаем процентный расход как увеличение балансовой стоимости депозита:

Дт Процентные расходы – Кт Счета клиентов

(признание средств клиентов по амортизированной стоимости)

Основные трансформационные проводки (РСБУ – МСФО) (продолжение)

Начисление процентов (продолжение)

3. *Депозит привлечен по процентной ставке, которая существенно отличается (в большую или меньшую сторону) от рыночной процентной ставки – для того чтобы прийти к амортизированной стоимости депозита на отчетную дату делаются проводки:*
- ▶ по первоначальному признанию,
 - ▶ по последующей амортизации депозита.

Основные трансформационные проводки (РСБУ – МСФО) (продолжение)

Реклассификационные корректировки

- ▶ Некоторые суммы, включенные по РСБУ в прочие обязательства, по МСФО представляют собой средства клиентов

Напр., средства, не перечисленные клиентам после закрытия счета:

- ▶ Реклассификационная корректировка:
Дт 47422 (Прочие обязательства) – Кт Средства клиентов

Напр., обязательства перед клиентом по факторинговым операциям:

- ▶ Реклассификационная корректировка :
Дт 47401 – Кт Средства клиентов

Основные трансформационные проводки (примеры)

Пример 1:

- ▶ Балансовая стоимость депозита, размещенного сроком на 1 год, по состоянию на отчетную дату составляет 100
- ▶ Справедливая стоимость депозита на дату первоначального признания составляет 80
- ▶ Депозит привлечен 1 июля, отчетная дата 31 декабря

Основные трансформационные проводки (примеры) (продолжение)

- ▶ Трансформационные проводки:
- ▶ 1 июля (дата признания): первоначальное признание:
Дт Средства клиентов – 20
Кт Доход от первоначального признания – 20
- ▶ 31 декабря (отчетная дата): последующая амортизация:
Дт % расход по средствам клиентов – 10
Кт Средства клиентов – 10

Основные трансформационные проводки (примеры) (продолжение)

Пример 2:

- ▶ Балансовая стоимость депозита, размещенного сроком на 1 год, по состоянию на отчетную дату составляет 100
- ▶ Справедливая стоимость депозита на дату первоначального признания составляет 120
- ▶ Депозит привлечен 1 июля, отчетная дата 31 декабря

Основные трансформационные проводки (примеры) (продолжение)

- ▶ Трансформационные проводки:
- ▶ 1 июля (дата признания): первоначальное признание:
Дт Расход от первоначального признания – 20
Кт Средства клиентов – 20
- ▶ 31 декабря (отчетная дата): последующая амортизация:
Дт Средства клиентов – 10
Кт % расход по средствам клиентов – 10

Практическое задание (продолжение)

- ▶ Пересчитать проводку по реклассификации неснижаемых остатков (файл Н_Средства клиентов.xlsx)

Аудиторские процедуры

Как правило, операции с клиентами рассматриваются в рамках существенного процесса “Средства клиентов и соответствующие процентные расходы”.

Примеры аудиторских процедур:

- ▶ Тестирование контролей;
- ▶ Тестирование транзакций – процедуры по существу (сверка с первичными документами, пересчет процентного расхода, изучение конкретных балансов);
- ▶ Аналитические процедуры;
- ▶ Аналитические тесты (обзор процентного расхода, расчет эффективной процентной ставки по обязательствам, сравнение теоретического процентного расхода с фактическим расходом в ОПУ банка);
- ▶ Идентификация балансов связанных с банком сторон.

Вопросы

