

Зарегистрировано в Минюсте РФ 29 апреля 2003 г. N 4468

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1 апреля 2003 г. N 222-П

ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 22.01.2008 N 1965-У,
от 26.08.2009 N 2281-У)

Общие положения

Настоящее Положение разработано в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 1996, N 34, ст. 4025; 1997, N 43, ст. 4903; 1999, N 51, ст. 6228; 2002, N 48, ст. 4737; 2003, N 2, ст. 160, 167), Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157), Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33 (часть I), ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093), иными законодательными актами Российской Федерации (далее - законодательство), и утверждено Советом директоров Банка России 28 марта 2003 года (протокол N 6), и регулирует осуществление безналичных расчетов физическими лицами в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации по банковским счетам, открываемым на основании договора банковского счета либо без открытия банковского счета, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

В целях настоящего Положения под физическими лицами понимаются граждане, безналичные расчеты которых не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

Безналичные расчеты осуществляются физическими лицами через кредитные организации (филиалы) (далее - банки), имеющие лицензию Банка России, предусматривающую открытие и ведение банковских счетов физических лиц и/или осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Глава 1. Условия осуществления безналичных расчетов физическими лицами

1.1. Осуществление безналичных расчетов физическими лицами по текущему счету.

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

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

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

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

В случае отсутствия денежных средств на текущем счете физического лица на момент списания средств, а также права на получение кредита, включая овердрафт, предусмотренного договором между банком и физическим лицом, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям в порядке, установленном Положением Банка России от 3 октября 2002 года N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2002 года N 4068; 21 марта 2003 года N 4300; 30 июня 2004 года N 5880; 25 мая 2007 года N 9547 ("Вестник Банка России" от 28 декабря 2002 года N 74, от 2 апреля 2003 года N 17, от 7 июля 2004 года N 39, от 6 июня 2007 года N 33) (далее - Положение Банка России N 2-П).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 22.01.2008 N 1965-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Федеральным законом от 28.07.2004 N 88-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" установлены случаи, при которых кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом.

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

- паспорт или другой документ, в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность (далее - документ, удостоверяющий личность);
- "Карточка с образцами подписей и оттиска печати" формы 0401026 Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (далее - карточка ф. 0401026), оформленная в установленном Банком России порядке;
- иные документы, предусмотренные законодательством и/или договором банковского счета.

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

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

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

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

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

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

Доверенность и заявление подлежат хранению в порядке, определяемом банком.

1.1.8. Расчетные документы, используемые при осуществлении безналичных расчетов физическими лицами по своим текущим счетам, заполняются физическим лицом в соответствии с требованиями Банка России к заполнению расчетных документов, установленными Положением Банка России N 2-П, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением, на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93 (класс "Унифицированная система банковской документации").

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

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

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

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

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

1.1.13. При приеме банком расчетных документов осуществляется их проверка в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года N

9176; 23 октября 2007 года N 10390 ("Вестник Банка России" от 16 апреля 2007 года N 20-21; от 31 октября 2007 года N 60) (далее - Положение Банка России N 302-П), Положением Банка России N 2-П и настоящим Положением. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.

(пп. 1.1.13 в ред. Указания ЦБ РФ от 22.01.2008 N 1965-У)

1.1.14. При перечислении денежных средств физическим лицом со своего текущего счета на банковский счет юридического лица либо на текущий счет физического лица, а также на иные счета (счет по учету вклада, счет для расчетов с использованием банковских карт), включая счета самого плательщика, а также юридическим лицом со своего банковского счета на текущий счет физического лица (счет по учету вклада, счет для расчетов с использованием банковских карт) в расчетном документе в поле "Плательщик", если физическое лицо является плательщиком, в поле "Получатель", если физическое лицо является получателем, указываются полностью фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее - Ф.И.О.) физического лица, со счета (на счет) которого перечисляются денежные средства. При перечислении денежных средств физическим лицом в расчетном документе также в поле "ИНН" плательщика указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии), а в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600) (далее - Федеральный закон), в поле "ИНН" плательщика указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии) либо в поле "Плательщик" после Ф.И.О. физического лица - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. При указании адреса места жительства (регистрации) или места пребывания допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию о плательщике.

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 22.01.2008 N 1965-У, от 26.08.2009 N 2281-У)

Информация о плательщике - физическом лице может доводиться банком-отправителем платежа до банка-получателя иным, согласованным с ним способом, в том числе с использованием программно-технических средств.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 26.08.2009 N 2281-У)

Для выделения информации о физическом лице, указанной в поле "Плательщик", используется символ "/". Информация о физическом лице в этом поле указывается в следующей последовательности: Ф.И.О. физического лица, символ "/", адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ "/".

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 26.08.2009 N 2281-У)

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

Платежное поручение на бланке ф. 0401060 заполняется юридическим лицом в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России по заполнению расчетных документов, установленных Положением Банка России N 2-П, с учетом следующих особенностей:

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

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

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

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

При неполучении реестра в установленный срок денежные средства отражаются по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения для принятия мер к зачислению средств по

назначению. По истечении установленного Положением Банка России N 302-П срока для выяснения суммы невыясненного назначения подлежат возврату в банк плательщика.
(в ред. Указания ЦБ РФ от 22.01.2008 N 1965-У)

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

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

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

1.2.2. Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, включая порядок оплаты расчетных услуг, а также обязательства банка по переводу денежных средств устанавливаются банком в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

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

1.2.3. Банки осуществляют операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета на основании представляемого физическим лицом документа. Форма документа, предназначенного для представления (заполнения) физическими лицами при перечислении денежных средств без открытия банковского счета, устанавливается банками либо соответствующими получателями средств, в адрес которых направляются платежи, и применяется при условии, что в документе или в договоре банка с получателем средств предусмотрены все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии), а в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона, уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, на основании которых банками заполняется платежное поручение на бланке ф. 0401060.

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 22.01.2008 N 1965-У, от 26.08.2009 N 2281-У)

При осуществлении перевода принятых от физических лиц денежных средств в адрес одного получателя платежное поручение может быть заполнено банком-отправителем платежа на общую сумму, с последующей передачей заполняемых физическими лицами документов в соответствии с условиями договора, предусматривающего обязательство банка - отправителя платежа направлять документы получателю платежа, а также ответственность банка-отправителя за неисполнение обязательства. Платежное поручение заполняется и оформляется банком-отправителем платежа в соответствии с требованиями по заполнению расчетных документов, установленными Положением Банка России N 2-П. Информация о плательщиках - физических лицах, в том числе установленная статьей 7.2 Федерального закона, доводится банком - отправителем платежа до банка-получателя согласованным с ним способом, в том числе с использованием программно-технических средств. При отсутствии такой возможности доведения информации банком - отправителем заполняются платежные поручения по каждому платежу физического лица с учетом следующего: в поле "Плательщик" указываются наименование (полное или сокращенное) банка-отправителя, Ф.И.О. физического лица, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии), а в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона, в поле "Плательщик" - уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 26.08.2009 N 2281-У)

Перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета между подразделениями банка осуществляется в аналогичном порядке.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 26.08.2009 N 2281-У)

Для выделения информации, указанной в поле "Плательщик", используется символ "/". Информация в поле "Плательщик" указывается в одной из следующих последовательностей:

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 26.08.2009 N 2281-У)

- наименование банка-отправителя, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", ИНН физического лица (при его наличии), символ "/";

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 26.08.2009 N 2281-У)

- наименование банка-отправителя, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ "/", ИНН физического лица (при его наличии), символ "/";

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 26.08.2009 N 2281-У)

- наименование банка-отправителя, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", уникальный

присваиваемый номер операции (при его наличии), символ "/", адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ "/".

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 26.08.2009 N 2281-У)

При указании адреса места жительства (регистрации) или места пребывания допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию о плательщике.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 26.08.2009 N 2281-У)

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

Глава 2. Расчеты платежными поручениями

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

2.2. Платежные поручения на перечисление денежных средств с текущего счета физического лица, заполненные и оформленные физическим лицом, принимаются банком или составляются им по заявлению физического лица при наличии денежных средств на его текущем счете. Договором банковского счета может быть предусмотрена оплата платежных поручений, предъявляемых физическим лицом, при недостаточности денежных средств на его текущем счете за счет предоставляемого банком кредита (овердрафта).

Частичная оплата платежных поручений не допускается.

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

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

- Ф.И.О. физического лица, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии), а в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица. При указании адреса места жительства (регистрации) или места пребывания допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию о плательщике;

(в ред. Указания ЦБ РФ от 26.08.2009 N 2281-У)

- номер текущего счета плательщика;

- идентификационный номер налогоплательщика - получателя (ИНН) юридического или физического лица (при его наличии), наименование и номер счета получателя средств или Ф.И.О. и текущий счет (счет по учету вклада, счет для расчетов с использованием банковских карт), если получателем является физическое лицо);

- наименование и реквизиты банка получателя, банковский идентификационный код (БИК);

- сумму платежа или условия, ее определяющие;

- дату перечисления и периодичность платежей;

- назначение платежа;

- срок действия заявления;

- дату составления заявления;

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

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

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

2.6. При осуществлении перевода средств на основании заявления физического лица на периодическое перечисление денежных средств банком составляется платежное поручение на бланке ф. 0401060 в количестве экземпляров, необходимом для осуществления расчетной операции. Платежное поручение заполняется в соответствии с требованиями по заполнению расчетных документов, установленными Положением Банка России N 2-П, с учетом следующих особенностей:

- в поле "Плательщик" указывается Ф.И.О. физического лица, в поле "ИНН" плательщика - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии), а в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона, в поле "ИНН" плательщика указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии) либо в поле "Плательщик" после Ф.И.О. физического лица - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

(в ред. Указания ЦБ РФ от 26.08.2009 N 2281-У)

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

При перечислении денежных средств в пользу другого физического лица:

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

(в ред. Указания ЦБ РФ от 22.01.2008 N 1965-У)

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

2.7. Владелец счета может аннулировать свое заявление, предоставляющее банку право на периодическое перечисление денежных средств с его текущего счета путем подачи в банк соответствующего заявления. Указанное заявление хранится в порядке, определяемом банком.

Глава 3. Расчеты по аккредитивам

3.1. При осуществлении безналичных расчетов физическими лицами могут использоваться все виды аккредитивов, установленные законодательством, в соответствии с требованиями Положения Банка России N 2-П, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.

3.1.1. Физические лица вправе применять аккредитивы для осуществления безналичных расчетов в соответствии с законодательством Российской Федерации, при расчетах, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

3.1.2. Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств (физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом).

3.1.3. При применении аккредитивов в договоре между плательщиком и получателем средств (далее - основной договор) рекомендуется отражать следующие данные:

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка, обслуживающего получателя средств;
- наименование получателя средств или Ф.И.О., данные документа, удостоверяющего личность, адрес проживания получателя, если им является физическое лицо;
- сумма аккредитива;
- вид аккредитива;
- способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;
- способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком;

- полный перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств;
- сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих выполнение условий аккредитива (выполнение работ, оказание услуг и т.д.), и требования к оформлению указанных документов;
- ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

3.2. При расчетах по аккредитиву физическое лицо (плательщик) представляет в обслуживающий банк, в котором открыт его текущий счет (банк-эмитент), аккредитив на бланке ф. 0401063 либо заявление на открытие аккредитива в двух экземплярах, в котором поручает банку открыть аккредитив на согласованных с банком условиях и предоставляет ему право составления аккредитива на бланке ф. 0401063. Форму заявления на открытие аккредитива банк разрабатывает самостоятельно.

Аккредитив или заявление на открытие аккредитива должны содержать:

- вид аккредитива (при отсутствии указания на то, что аккредитив является безотзывным, он считается отзывным);

- номер текущего счета физического лица в банке-эмитенте, с которого перечисляются денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву;

- номер счета, открытого исполняющим банком для депонирования денежных средств при покрытом (депонированном) аккредитиве;

- срок действия аккредитива с указанием даты (число, месяц и год) его закрытия;

- полное и точное наименование документов, при представлении которых производится платеж по аккредитиву (при большом количестве документов составляется приложение к аккредитиву, на которое делается ссылка в аккредитиве и которое является его неотъемлемой частью);

- цель открытия аккредитива (оплата товаров, работ, услуг, недвижимого имущества, иные цели в соответствии с законодательством), номер и дату основного договора, сроки исполнения обязательств по основному договору.

В аккредитив или заявление на открытие аккредитива могут быть включены следующие дополнительные условия:

- представление документов, подтверждающих совершение сделки;

- запрещение частичных выплат по аккредитиву;
- способ транспортировки;
- другие условия, предусмотренные основным договором.

3.2.1. Для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву плательщик указывает в аккредитиве или заявлении на открытие аккредитива номер счета для депонирования денежных средств, открытого исполняющим банком на балансовом счете по учету сумм аккредитивов к оплате на основании заявления получателя денежных средств, составленного в произвольной форме. Номер счета доводится исполняющим банком до сведения получателя средств, а получателем средств - до сведения плательщика.

3.2.2. В случае представления физическим лицом в банк заявления оба экземпляра заявления на открытие аккредитива оформляются штампом банка с указанием даты приема и подписью ответственного исполнителя. Один экземпляр заявления возвращается физическому лицу в качестве подтверждения в получении заявления.

Второй экземпляр заявления клиента на открытие аккредитива регистрируется банком-эмитентом в журнале открытых аккредитивов и хранится в документах дня вместе с аккредитивом, составленным в соответствии с п. 3.2.3 настоящего Положения.

3.2.3. На основании заявления физического лица на открытие аккредитива банк не позже рабочего дня, следующего за днем получения заявления, заполняет аккредитив на бланке ф. 0401063, в который переносится указанная в заявлении информация.

Аккредитив заполняется банком в соответствии с требованиями по заполнению расчетных документов, установленными Положением Банка России N 2-П, с учетом следующих особенностей:

(в ред. Указания ЦБ РФ от 22.01.2008 N 1965-У)

- в поле "Платательщик" указывается Ф.И.О. физического лица, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии), а в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона, - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица;

(в ред. Указания ЦБ РФ от 26.08.2009 N 2281-У)

- в поле "Сч. N" плательщика указывается номер текущего счета физического лица, с которого осуществляется перечисление денежных средств;

- в поле аккредитива "Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения" банком наряду с необходимой информацией дополнительно производится запись о составлении аккредитива на основании заявления физического лица с указанием даты представления заявления.

Первый экземпляр аккредитива оформляется подписями должностных лиц банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати банка.

3.2.4. Учет сумм покрытых (депонированных) аккредитивов осуществляется банком-эмитентом на внебалансовом счете по учету сумм выставленных аккредитивов.

3.2.5. Учет сумм гарантий по непокрытым (гарантированным) аккредитивам осуществляется банком-эмитентом на внебалансовом счете по учету сумм гарантий, выданных банком.

3.2.6. При выставлении непокрытого (гарантированного) аккредитива поле "Сч. N (40901)" в аккредитиве не заполняется.

3.2.7. В случае отзыва (полного или частичного) или изменения условий аккредитива плательщиком представляется в банк соответствующее распоряжение, составленное в произвольной форме в трех экземплярах и оформленное на всех экземплярах собственноручной подписью. На каждом экземпляре распоряжения, принятого банком-эмитентом, ответственный исполнитель банка проставляет дату, штамп банка и подпись.

Один экземпляр распоряжения помещается к внебалансовому счету по учету сумм выставленных аккредитивов в банке-эмитенте. Два экземпляра распоряжения не позже рабочего дня, следующего за днем его получения, пересылаются в исполняющий банк. Один экземпляр распоряжения передается исполняющим банком получателю денежных средств, другой служит основанием возврата средств либо изменения условий аккредитива.

3.3. Поступившие от банка-эмитента денежные средства по покрытым (депонированным) аккредитивам зачисляются исполняющим банком на открытый для осуществления расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет балансового счета по учету сумм аккредитивов к оплате.

3.4. При поступлении от банка-эмитента непокрытых (гарантированных) аккредитивов сумма аккредитива учитывается на внебалансовом счете по учету сумм гарантий, поручительств, полученных банком.

3.5. Для получения денежных средств по аккредитиву физическим лицом представляется в исполняющий банк опись документов, составленная в произвольной форме и подписанная его собственноручной подписью, с приложением документов, предусмотренных условиями аккредитива.

Если получателем средств по аккредитиву является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в исполняющий банк им представляется реестр счетов, составляемый и оформляемый в соответствии с требованиями Положения Банка России N 2-П, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы.

Указанные документы должны быть представлены в пределах срока действия аккредитива.

3.5.1. Для выплаты денежных средств по аккредитиву исполняющий банк обязан проверить:

- соответствие документов, представленных получателем денежных средств, документам, предусмотренным условиями аккредитива, правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств в реестре счетов образцам, заявленным в карточке ф. 0401026, если получателем является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;

- соответствие документов, представленных получателем денежных средств, документам, предусмотренным условиями аккредитива, а также соответствие этих документов документам, указанным в описи, соответствие подписи получателя средств в описи документов образцу, заявленному в карточке ф. 0401026, Ф.И.О. и данные документа, удостоверяющего личность, если получателем средств является физическое лицо.

3.5.2. Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств при выполнении условий аккредитива. Допускаются частичные выплаты по аккредитиву, если они предусмотрены условиями аккредитива.

3.5.3. При установлении нарушений в части представления документов, предусмотренных условиями аккредитива, а также правильности оформления реестра счетов, описи документов платеж по аккредитиву не производится, документы возвращаются получателю денежных средств. До истечения срока действия аккредитива получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива.

3.6. При соответствии представленных получателем денежных средств документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет платеж по аккредитиву. Порядок действий исполняющего банка, связанных с исполнением аккредитива, в том числе с его отзывом и закрытием, регулируется Положением Банка России N 2-П.

Глава 4. Расчеты чеками

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

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

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

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

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

4.6. Чеки, выпускаемые банками, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

Глава 5. Расчеты по инкассо

5.1. Расчеты по инкассо с участием физических лиц осуществляются на основании инкассовых поручений в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России N 2-П, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

5.2. Инкассовые поручения применяются при осуществлении безналичных расчетов физическими лицами при наличии текущего счета:

а) для взыскания по исполнительным документам, в случае их предъявления через обслуживающий банк - банк-эмитент;

б) в случаях, предусмотренных основным договором, при условии предоставления обслуживающему банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

5.3. Инкассовые поручения на списание денежных средств со счета плательщика заполняются физическим лицом на бланке ф. 0401071, в соответствии с требованиями п. п. 1.1.8 - 1.1.10 настоящего Положения.

В случае составления расчетного документа банком от имени клиента инкассовое поручение заполняется в соответствии с требованиями по заполнению расчетных документов, установленными Положением Банка России N 2-П с учетом следующих особенностей:

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

(в ред. Указания ЦБ РФ от 22.01.2008 N 1965-У)

- в поле "Сч. N" получателя указывается номер текущего счета физического лица;

- в поле "Назначение платежа" банком, обслуживающим физическое лицо - получателя средств, производится запись о составлении инкассового поручения на основании заявления клиента с указанием даты заявления, а также фамилии и инициалов клиента, наименования органа, выдавшего исполнительный документ, реквизитов исполнительного документа, включая номер дела, решение по которому является основанием для выдачи исполнительного документа, либо даты, номера и пункта основного договора, предусматривающего право беспспорного списания;

- первый экземпляр инкассового поручения оформляется подписями должностных лиц банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати банка.

5.4. При списании денежных средств со счета физического лица на основании инкассовых поручений применяются правила, установленные настоящим разделом Положения, если получателем (взыскателем) является физическое лицо, и Положение Банка России N 2-П, если получателем (взыскателем) является юридическое лицо.

5.5. В случае недостаточности денежных средств на текущем счете физического лица списание денежных средств по инкассовому поручению производится в пределах имеющихся на счете денежных средств.

Инкассовое поручение, исполнение которого не производилось или произведено частично, а также исполнительный документ (при взыскании денежных средств по исполнительному документу) подлежат возврату в порядке, установленном Положением Банка России N 2-П.

Глава 6. Заключительные положения

6.1. Расчетные операции отражаются в бухгалтерском учете банков в соответствии с Приложением к настоящему Положению.

6.2. Настоящее Положение подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 июля 2003 года (Протокол заседания Совета директоров от 28.03.2003 N 6).

С.М.ИГНАТЬЕВ

Приложение
к Положению Банка России
"О порядке осуществления безналичных
расчетов физическими лицами
в Российской Федерации"
от 01.04.2003 N 222-П

КонсультантПлюс: примечание.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов содержится также в Указании ЦБ РФ от 11.06.2004 N 1446-У.

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

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

Д-т счета N 20202 "Касса кредитных организаций"

К-т счета N 40911 "Транзитные счета".

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

Д-т счета N 40911 "Транзитные счета"

К-т корреспондентского счета <*>.

<*> При совершении расчетов через счета "ЛОРО", "НОСТРО" и через счета межфилиальных расчетов применяется порядок, установленный Положением Банка России N 2-П.

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

Д-т корреспондентского счета

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

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

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

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

Д-т счета юридического лица

К-т корреспондентского счета

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

Д-т счета юридического лица

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

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

Д-т корреспондентского счета

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

2.3. При неполучении банком получателя реестра в установленный срок:

Д-т корреспондентского счета

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

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

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

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

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

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

К-т корреспондентского счета.

3. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по аккредитивам

3.1. В банке-эмитенте

3.1.1. Перечисление суммы аккредитива (покрытия) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива в тот же день:

Д-т счета "Текущие счета физических лиц"

К-т корреспондентского счета.

3.1.2. Открытие покрытого (депонированного) аккредитива в банке-эмитенте:

Д-т счета N 90907 "Выставленные аккредитивы"

К-т счета N 99999.

3.1.3. Получение реестра (описи) с приложенными товарно-транспортными и иными требуемыми условиями аккредитива документами от исполняющего банка:

Д-т счета N 99999

К-т счета N 90907 "Выставленные аккредитивы".

3.1.4. Открытие непокрытого (гарантированного) аккредитива в банке-эмитенте:

Д-т счета N 99998

К-т счета N 91404 "Гарантии, выданные банком".

3.1.5. Банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Возмещение средств со счета плательщика на корреспондентский счет банка-эмитента, открытого в исполняющем банке:

Д-т счета "Текущие счета физических лиц"

К-т корреспондентского счета.

3.1.6. Получение реестра (описи) с приложенными товарно-транспортными и иными требуемыми условиями аккредитива документами от исполняющего банка:

Д-т счета N 91404 "Гарантии, выданные банком"

К-т счета N 99998.

3.1.7. Банк-эмитент обязан не позже рабочего дня, следующего за днем возврата суммы неиспользованного, отозванного полностью или частично покрытого (депонированного) аккредитива, зачислить ее на счет плательщика, с которого были перечислены денежные средства в счет покрытия по аккредитиву:

Д-т корреспондентского счета

К-т счета "Текущие счета физических лиц".

3.1.8. Отзыв (полный или частичный) или изменение условий аккредитива:

а) по покрытому (депонированному) аккредитиву

Д-т счета N 99999

К-т счета N 90907 "Выставленные аккредитивы"

б) по гарантированному аккредитиву
Д-т счета N 91404 "Гарантии, выданные банком"
К-т счета N 99998.

3.1.9. Восстановление сумм, списанных с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву (при установлении несоответствия документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива):

Д-т корреспондентского счета
К-т счета "Текущие счета физических лиц".

3.2. В исполняющем банке

3.2.1. Открытие аккредитива в исполняющем банке:

а) зачисление поступивших от банка-эмитента денежных средств по покрытому (депонированному) аккредитиву:

Д-т корреспондентского счета
К-т счета N 40901 "Аккредитивы к оплате"

б) поступление от банка-эмитента непокрытого (гарантированного) аккредитива:

Д-т счета N 91305 "Гарантии, поручительства, полученные банком"
К-т счета N 99999.

3.2.2. При сомнении в правильности указания реквизитов аккредитива:

а) в случае покрытого (депонированного) аккредитива поступившие от банка-эмитента денежные средства зачисляются на счет сумм до выяснения:

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

б) при получении подтверждения по реквизитам аккредитива от банка-эмитента:

Д-т счета N 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"
К-т счета N 40901 "Аккредитивы к оплате".

3.2.3. Зачисление средств по аккредитиву на счет получателя средств:

а) при покрытом аккредитиве:

Д-т счета N 40901 "Аккредитивы к оплате"

К-т счета получателя средств - счета юридических лиц, счета физических лиц

б) при непокрытом (гарантированном) аккредитиве:

Д-т корреспондентского счета

К-т счета получателя средств - счета юридических лиц, счета физических лиц

в) одновременно сумма использованного непокрытого (гарантированного) аккредитива списывается с внебалансового счета:

Д-т счета N 99999

К-т счета N 91305 "Гарантии, поручительства, полученные банком".

3.2.4. Закрытие неиспользованного покрытого (депонированного) аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока действия аккредитива;

- на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;

- по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива:

Д-т счета N 40901 "Аккредитивы к оплате"

К-т корреспондентского счета.

4. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций при расчетах чеками

4.1. Оприходованы бланки чеков

Д-т счета N 91207 "Бланки строгой отчетности"

К-т счета 99999.

4.2. Выданы чеки:

Д-т 99999

К-т счета N 91207 "Бланки строгой отчетности".

4.3. Депонированы средства физических лиц для расчетов чеками:

Д-т счета "Текущие счета физических лиц"

К-т счета N 40903 "Расчетные чеки".

4.4. Оплачены поступившие чеки:

а) от клиентов другого банка

Д-т счета N 40903 "Расчетные чеки"

К-т корреспондентского счета

б) от клиентов данного банка

Д-т счета N 40903 "Расчетные чеки"

К-т счета "Текущие счета физических лиц".

4.5. Возвращены неиспользованные депонированные средства:

Д-т счета N 40903 "Расчетные чеки"
К-т счета "Текущие счета физических лиц".
