Исполнение банковских переводов в белорусских рублях

Банковские переводы в белорусских рублях по внешнеэкономическим сделкам осуществляются через корсчета банков-нерезидентов, открытые в X-банке.

При расчетах по экспортным контрактам между нерезидентами и резидентами Республики Беларусь и при переводе средств в адрес физических лиц через корсчета банков-нерезидентов, происходит списание средств с корсчетов банков-нерезидентов и зачисление средств в адрес субъектов хозяйствования и физических лиц.

Для проведения платежа банки-корреспонденты направляют в адрес X-банка тестированные сообщения по каналам телексной связи и сообщения в формате FM-100 по каналам СВИФТ. Работник отдела СВИФТ принимает документ, проверяет заполнение формата FM-100, регистрирует в “ Журнале регистрации входящих сообщений” и передает в рабочем порядке телетрансмиссионные сообщения в отдел по учету счетов “Лоро”. Полученные сообщения по телексу передаются в управление корреспондентских отношений для подтверждение теста согласно “Процедуре работы с телеграфными тестовыми ключами”, утвержденной Правлением X-банка и после чего растестированное сообщение передается в отдел по учету счетов “Лоро”.

Работник отдела счетов “Лоро” после получения платежного документа проверяет согласно инструкции.

После проверки правильности заполнения полей и соответствия документа валютному законодательству Республики Беларусь, ответственный исполнитель проверяет наличие средств на корреспондентском счете, расписывает корреспонденцию счетов на платежном поручении и осуществляет бухгалтерские проводки на сумму платежа.

При переводе средств с корсчетов банков-нерезидентов, открытых в X-банке, на корсчета банков-нерезидентов, открытых в другом банке, банки-корреспонденты направляют в адрес X-банка тестированные сообщения по каналам телексной связи и сообщения в формате FM-100 по каналам СВИФТ. Работник отдела СВИФТ принимает документ, проверяет заполнение формата FM-100, регистрирует в “Журнале регистрации входящих сообщений” и передает в рабочем порядке телексные сообщения в управление корреспондентских отношений для растестирования. После этого документы передаются в отдел счетов “Лоро” для осуществления проводок.

Ответственный исполнитель отдела по учету счетов “Лоро” проверяет наличие всех необходимых реквизитов: референс, дата валютирования и сумма платежа, наименование и номер корсчета банка-корреспондента, наименование и номер корреспондентского счета банка-нерезидента, который является получателем средств, МФО уполномоченного банка и назначение платежа.

После проверки всех необходимых реквизитов, ответственным исполнителем отдела по учету счетов “Лоро” осуществляются бухгалтерские проводки на сумму платежа по системе BISS.

Межбанковские платежи для клиентов других банков на сумму платежа меньше 3000000.00 белорусских рублей отправляются через БРМЦ по клирингу. Платежи свыше 3000000.00 белорусских рублей отправляются по системе BISS с указанием назначения платежа. Межбанковские переводы белорусских рублей, банком-получателем по которым является банк-нерезидент, осуществляются уполномоченным банком через систему В1SS. Платежи для клиентов X-банка, независимо от суммы платежа, отправляются через центр межфилиальных расчетов. Проводки осуществляются с 9 до16 часов.

После осуществления проводок ответственный исполнитель отдела счетов “Лоро” распечатывает опись введенных документов и формирует документы дня в белорусских рублях.

При осуществлении расчетов между резидентами и нерезидентами Республики Беларусь через корсчета банков-нерезидентов, открытых в X-банке, по импортным контрактам и переводе средств физических лиц за границу, а также при расчетах между банками-нерезидентами происходит зачисление средств со счетов субъектов хозяйствования, физических лиц и корреспондентских счетов банков-нерезидентов на счета “Лоро” банков-нерезидентов, открытых в X-банке.

Ежедневно ответственный исполнитель отдела счетов “Лоро” проверяет движение по корреспондентским счетам банков-нерезидентов.

Ответственный исполнитель отдела по учету счетов “Лоро” распечатывает платежное поручение, пришедшее по системе BISS, в формате FM-100 (по каналу телексной связи либо СВИФТ), согласно платежного поручения, набирает приложение к выписке по корреспондентскому счету. Суммы, отправляемые по телексу, тестируются работником управления корреспондентских отношений. При отправке приложения в адрес банка-корреспондента, ответственным исполнителем отдела по учету счетов “Лоро” заполняются поля согласно инструкции.

Выписки в адрес банков-нерезидентов по каналам телексной связи или СВИФТ (в зависимости от формы обслуживания банка), отправляются при наличии движения средств по корреспондентскому счету.

После передачи выписок и платежных документов ответственный исполнитель отдела СВИФТ распечатывает копии переданных документов и в рабочем порядке передает ответственному исполнителю отдела счетов “Лоро”. По отправленным и полученным документам ответственный исполнитель отдела счетов “Лоро” формирует папку документов по всем движениям средств по корреспондентскому счету банка.

В случае неисполнения платежного документа по причине недостаточности реквизитов или несоответствии документа валютному законодательству Республики Беларусь, ответственный исполнитель отдела счетов “Лоро” направляет в адрес банка-корреспондента сообщение с указанием причины отказа по системе СВИФТ или телексной связи.

Ежемесячно по корреспондентским счетам других банков начисляются проценты по остаткам на корсчетах согласно действующим Тарифам с перечислением установленного налога в бюджет. При этом готовятся мемориальные ордера за подписью начальника управления по учету корсчетов, директора департамента международных и межбанковских расчетов и передается для осуществления бухгалтерских проводок в ОПЕРУ. Специалист ОПЕРУ совершает бухгалтерские проводки на сумму, необходимую для перечисления банку-корреспонденту за период с 1 по 20 число текущего месяца, определенные инструкцией.

На сумму установленного налога на доходы оформляется мемориальный ордер N 0401540101, который подписывается ответственным исполнителем отдела по учету счетов “Лоро”, начальником управления по учету корсчетов, директором департамента международных и межбанковских расчетов и передается для осуществления бухгалтерской проводки в ОПЕРУ, определенной инструкцией.

С 1 января 2001 года, согласно “Правил ведения бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь” N 29.4 утвержденных постановлением Совета Директоров Национального Банка Республики Беларусь от 22 ноября 2000 г., начисление процентов на корреспондентские счета банков-нерезидентов осуществляется через наращенные проценты по корреспондентским счетам банков-нерезидентов. В последний день месяца, после получения с ЗАО БРМЦ последнего файла, отделом счетов “Лоро” осуществляется наращивание процентов за период с 21 числа по 30 число текущего месяца, которые выплачиваются банкам-нерезидентам до 25 числа месяца, следующего за отчетным. При этом ответственный исполнитель ОПЕРУ на основании мемориального ордера, подготовленного департаментом международных и межбанковских расчетов, осуществляет бухгалтерские проводки, определенные инструкцией.

После 20-го числа месяца, следующего за отчетным проценты перечисляются банку-нерезиденту ответственным исполнителем отдела по учету счетов “Лоро”.

В адрес банков-корреспондентов отсылаются оригиналы выписок и приложений. Отдел по учету счетов “Лоро” осуществляет контроль за подтверждением банками-корреспондентами остатков по корреспондентским счетам, открытым в X-банке.

**Вывод:** Банковский перевод – это расчетный документ установленной формы, при исполнение его в белорусских рублях, происходит списание средств с корсчетов банков-нерезидентов и зачисление средств в адрес субъектов хозяйствования и физических лиц.

При подготовке этой работы были использованы материалы с сайта <http://www.studentu.ru>