

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт Электронного обучения
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра Экономики

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Учет операций по пластиковым картам в банке на примере Томского отделения № 8616 ПАО Сбербанк

УДК 657 222 336 722 242 1

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-ЗБЗС1	Трутнева Ирина Александровна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Спицына Любовь Юрьевна			

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Финансовый менеджмент, ресурсоэффективность и ресурсосбережение»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
		К.Э.Н.		

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата

Томск – 2017 г.

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт – электронного Обучения
Направление подготовки
Кафедра -

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой экономики
_____ Г. А. Барышева
«__» июня 2017 г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

бакалаврской работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-3БЗС1	Трутнева Ирина Александровна

Тема работы:

Учет операций по пластиковым картам в банке на примере Томского отделения № 8616
ПАО Сбербанк

Утверждена приказом директора (дата, номер)

№2812/с от 20.04.2017

Срок сдачи студентом выполненной работы:

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

<p>Исходные данные к работе (наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</p>	<p><i>Материалы преддипломной практики, формы отчетности ПАО «Сбербанк», учебная литература и периодические издания в области экономических наук.</i></p>
--	---

<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов (аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</p>	<ul style="list-style-type: none"> - определить сущность банковских (платежных) карт, виды; - рассмотреть нормативно-правовое регулирование выдачи, использования и обслуживания банковских карт в РФ; - ознакомится с методикой бухгалтерского учета операций с банковскими картами; - изучить организацию бухгалтерского учета в организации; - привести порядок выполнения учета операций по банковским картам; - ознакомиться с особенностями бухгалтерского учета эквайринга; - рассмотреть порядок учета операций с межбанковскими картами.
--	--

<p>Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)</p>	
--	--

Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы
(с указанием разделов)

Раздел	Консультант

<p>Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:</p>

<p>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</p>	
--	--

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 119 с., 5 рис., 9 табл., 40 источника, 10 прил.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, банковские (платежные) карты, операции по пластиковым картам, расчетная (дебетовая) карта, кредитная карта, чек терминала, валютный кассовый ордер.

Целью данной работы является анализ организации бухгалтерского учета операций по пластиковым картам в коммерческом банке.

Объектом исследования является бухгалтерский учет операций по пластиковым картам.

Предмет исследования – организация порядка бухгалтерского учета операций по пластиковым картам.

Представленная работа состоит из введения, четырех глав, заключения.

В процессе исследования рассматривались банковские (платежные) карты как объект учета, общие вопросы организации бухгалтерского учета операций по банковским картам в ПАО «Сбербанк России», а также Учет отдельных видов операций с банковскими картами.

Оглавление

Введение.....	6
1 Банковские (платежные) карты как объект учета.....	8
1.1 Сущность банковских (платежных) карт, виды.....	8
1.2 Нормативно-правовое регулирование выдачи, использования и обслуживания банковских карт в РФ.....	15
1.3 Методика бухгалтерского учета операций с банковскими картами	20
2 Общие вопросы организации бухгалтерского учета операций по банковским картам в ПАО «Сбербанк России».....	33
2.1 Организация бухгалтерского учета в организации	33
2.2 Порядок выполнения учета операций по банковским картам	42
3 Учет отдельных видов операций с банковскими картами.....	55
3.1 Особенности бухгалтерского учета эквайринга	55
3.2 Порядок учета операций с межбанковскими картами	64
4 Социальная ответственность	74
Заключение	85
Список источников и литературы	88
Приложение А	93
Приложение Б.....	94
Приложение В.....	108
Приложение Г	109
Приложение Д.....	110
Приложение Е.....	111
Приложение Ж.....	112
Приложение З	113
Приложение И	114
Приложение К.....	115

Введение

В мировой практике широкое распространение получили расчеты банковскими картами, которые используются и в России. Применение банковских карт – удобный и выгодный способ осуществления безналичных расчетов и для банков, и для клиентов. Использование банковских карт позволяет держателям, то есть физическим лицам, в том числе уполномоченным юридическим лицам, совершать операции с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с договором и действующим законодательством.

Банковская карта — это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента. С ее помощью можно оплатить покупку в торговой сети и снять наличные деньги со счета. Банковские карты также могут быть использованы при выплате стипендий и заработной платы, пенсионных проектов, для реализации программ целевой социальной поддержки, и т.д. Часто карта предусматривает возможность предоставления ее держателю дополнительных услуг: скидок при покупке товаров и услуг, страхования его жизни и имущества, получения краткосрочного кредита банка при недостаточности средств на счете и т.д.

Банковская карта имеет ценность и реализует все свои достоинства не как кусок пластика, а как инструмент, существующий в рамках платежной системы. Причем, чем более развитой является система, тем большее значение приобретает карта.

Целью данной работы является анализ организации бухгалтерского учета операций по пластиковым картам в коммерческом банке на примере Томского отделения № 8616 ПАО «Сбербанк».

Поставленная цель будет достигнута при решении следующих взаимосвязанных задач:

- определить сущность и состав операций коммерческого банка по банковским (платежным) картам;
- рассмотреть нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета выдачи, использования и обслуживания банковских карт в РФ;
- ознакомиться с методикой бухгалтерского учета операций с банковскими картами;
- изучить организацию бухгалтерского учета в коммерческом банке;
- ознакомиться с особенностями бухгалтерского учета эквайринга и операций с межбанковскими картами.

Предметом работы выступают основы учета операций по пластиковым картам, объектом Томское отделение № 8616 ПАО Сбербанк.

В работе используются следующие методы экономических исследований наблюдение и сбор фактов, системный подход, анализ и синтез.

Сущность применения пластиковых карт в банковской деятельности исследовалась такими учеными, как Гирфанова Г.Т., Булатова А.И. «Актуальные проблемы, связанные с использованием банковских карт», Григорьева М.С., Чеховская И.А. «Особенности осуществления безналичных расчетов с использованием банковских карт», Ермоленко О.М. «Вектор развития рынка банковских карт на современном этапе» и другие.

Анализ методики бухгалтерского учета операций по банковским картам проведен в работах Варпаевой И.А. «Расчеты корпоративными банковскими картами: организационные аспекты контроля и бухгалтерского учета», Султановаой Н. А. «Использование банковских карт в системе расчетов» и других.

1 Банковские (платежные) карты как объект учета

1.1 Сущность банковских (платежных) карт, виды

Банковские карты возникли ещё при СССР в 1969 г. Эмитированы они были зарубежными компаниями и использовались в качестве платежного средства. Постепенно начали появляться карточки «Америкэн Экспресс», «Виза», «Еврокард». Внешэкономбанк впервые выпустил в 1989 г. «золотые» карточки «Еврокард», а в конце 1991 г. «Кредо Банк» эмитировал собственную карту «Виза» [36, с.12].

На данный момент применение банковских платежных карт – современный удобный способ осуществления безналичных расчетов. Банковские карты позволяют держателям, т. е. физическим лицам и уполномоченным юридическим лицам, совершать операции с денежными средствами, находящимися на карточном банковском счете, в любое время суток, служат средством платежа по всему миру, используются в сфере онлайн-коммерции, дают возможность точно отслеживать операции в момент их совершения посредством мобильного банка.

Услуга «Мобильный банк» обеспечивает возможность контроля за состоянием карточного счета с помощью мобильного телефона в сетях стандарта GSM. С помощью мобильного банка можно произвести оплату за коммунальные услуги, перевести денежные средства с карточного счета на другой карточный счет, автоматически пополнять денежные средства на мобильном телефоне.

Держатели международных банковских карт платежных систем VISA и Master-Card могут принять участие в программах страхования во время путешествий за границу. Страхowymi событиями являются несчастные случаи, произошедшие с застрахованными, внезапные заболевания или иные

непредвиденные обстоятельства, вызвавшие такие дополнительные издержки, как медицинские, экстренное возвращение в Россию, административные, юридическая помощь и другие.

Активно развиваются операции по предоставлению дополнительных услуг держателям международных карт, таких как приобретение членства IARA (международной ассоциации пассажиров авиалиний), что позволяет приобрести скидки при приобретении авиабилетов, на проживание в лучших отелях мира и иные льготы. Кроме того, держатели международных карт получают скидки при оплате товаров и услуг.

Банковская карта - термин обобщающий, и подразумевает он все типы платежных карт, различающихся как по названию и комплексу оказываемых с их помощью услуг, так по техническим возможностям и организациям, их выпускающим.

Ключевая особенность банковской карты состоит в том, что независимо от уровня технического совершенства, она содержит некоторый набор и объем данных, который позволяет ей быть одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов в области денежного обращения.

Возникшая в период создания системы электронных денежных расчетов организация ISO (International Standards Organisation) сформировала конкретные стандарты внешнего вида банковских карт, формат магнитных полос, порядок нумерации счетов и т.д.

С точки зрения современных западных исследователей, платежные карты являются ключевым компонентом электронных банковских систем, все более активно выдавливая привычные, однако устаревающие чековые книжки и наличные банкноты.

Банковская карта есть пластиковый прямоугольник со специальной магнитной полосой, в памяти которой содержатся данные, требующиеся для расчетов за товары (работы, услуги) или для снятия наличных средств за счет находящихся на карточном счете сумм.

При приобретении товара, оплате услуги либо работы карта вместе с чеком кладется продавцом в специальное устройство - кассовый терминал. После включения устройства данные об имени собственника карты и номере счета отпечатываются на чеке вместе с именем и адресом продавца. Затем посредством того же аппарата продавец связывается с банком либо организацией, эмитирующей карточку, и устанавливает ее «покупательную способность», т.е. наличие на счете минимального депозита либо свободного лимита кредитования. Также карта проходит процедуру авторизации - получает разрешение выпустившей либо распространившей ее кредитной организации на осуществление операций с ее применением, которое одновременно создает обязательства кредитной организации исполнить созданные с применением банковской карты документы.

Получив данные сведения, продавец решает вопрос о том, может ли карта быть акцептована, т.е. применена для оплаты. Детали и сумма сделки отражаются на счете и подписываются покупателем. Продавец, сличив подпись на чеке и карте и удостоверившись в их тождественности, возвращает покупателю карту, и кроме того передает копию чека [31, с.117].

Необходимо указать на то, что собственник карты дополнительно санкционирует сделку посредством набора в кассовый терминал известного лишь ему персонального идентификационного номера (PINa). После осуществления всех описанных операций продавцом дается команда на списание со счета требуемой денежной суммы (стоимости покупки, работы либо услуги).

Впоследствии продавец пересылает чек в организацию либо банк через отделение банка и таким образом подтверждает платеж, осуществленный в момент покупки по компьютерным средствам связи.

Если сумма денег на счете для расчетов оказывается недостаточной, то собственнику карты предлагается воспользоваться другим способом оплаты. При отсутствии средств на счете совсем карта будет занесена в stop-list

(перечень заблокированных номеров, которые не принимаются к обслуживанию), действие ее будет приостановлено, а операции прекращены.

Необходимо указать на то, что в stop-list ставятся также утерянные либо украденные карточки, что исключает вероятность их несанкционированного либо злоумышленного применения.

Порядок осуществления расчетов с использованием пластиковых карт можно представить в виде схемы в соответствии с рисунком 1.1.



Рисунок 1.1 - Схема осуществления расчетов при помощи пластиковых карт [30, с. 69]

1. Для того чтобы клиент смог получить банковскую карту, ему необходимо открыть специальный счет в банке-эмитенте.

2. Чтобы расплатиться за товар (услугу) или снять наличные деньги, держателю карты достаточно лишь вставить карту в банкомат и ввести ПИН-код. Также можно предоставить карту в POS-терминал.

3. Посредством банкомата и POS-терминала происходит авторизация банковской карты.

4. Когда карта будет вставлена в банкомат, с нее списывается сумма сделки, владельцу карты выдается слип, на котором он обычно расписывается. Потом держатель карты может получить товар, расплатиться за услуги или получить наличные деньги. И, наконец, карта возвращается владельцу.

5. В банк-эквайер POS-терминалом передаются слипы, служащие подтверждением проведения расчетов.

6. Расчеты с POS-терминалом совершаются с помощью предоставленных слипов. Их общая сумма зачисляется на счет POS-терминала.

7. Все проведенные расчеты по картам передаются банком-эквайером в процессинговый центр.

8. В процессинговом центре происходит обработка полученной за день информации. Далее формируются итоговые данные для осуществления взаиморасчетов. Эти данные доводятся до всех участников.

9. При осуществлении операций с применением карт возникают взаимные обязательства между участниками расчетов, которые впоследствии погашаются.

10. С банковского счета держателя карты банком списывается сумма операций с учетом комиссии.

Пластиковые карты также могут быть зарплатными, студенческими, социальными, корпоративными, открываемыми в международных платежных системах. Такие виды карт имеют физический облик, то есть пластиковую форму стандартного размера.

Также существуют виртуальные карты, не имеющие физического облика, используемые для покупок через сеть Интернет, которые существуют в виде электронного ключа, имеющего зашифрованные реквизиты банковской карты.

В настоящее время банки эмитируют в основном дебетовые и кредитные карты. Дебетовая карта применяется для осуществления операций в пределах расходного лимита (суммы собственных денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете) и/или кредита, предоставляемого банком-эмитентом в форме овердрафт. Кредитная карта

используется для совершения операций за счет предоставленного банком кредита в соответствии с условиями кредитного договора.

Перечень операций, которые может осуществлять клиент – физическое лицо, используя банковскую карту, также содержится в Положении № 266-П Банка России.

В частности, с помощью банковской карты можно получать наличные денежные средства в рублях или иностранной валюте на территории Российской Федерации, а за ее пределами – в иностранной валюте, производить безналичные расчеты с различными организациями в рублях на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте – за её пределами и другие операции, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Операции по взносу или выдаче наличных денежных средств осуществляются через банкоматы, терминалы или в пунктах выдачи наличных через электронные POS-терминалы, установленные в кассах банка.

Расчеты по оплате товаров (работ, услуг) производятся в торговых точках (магазины, гостиницы, салоны, парикмахерские, автозаправки и другие точки), которые заключили договоры на прием в оплату товаров (работ, услуг) банковских пластиковых карт (договор эквайринга).

От сумм операций, проведенных с использованием банковских карт по договору эквайринга, кредитная организация получает от торгово-сервисных предприятий вознаграждение, которое называется торговой уступкой.

Для держателя банковской карты не имеет принципиального значения, с каким коммерческим банком торговая точка заключила договор эквайринга. Если на двери торговой точки имеется логотип платежной системы, как на банковской карте, то здесь можно произвести оплату покупок, используя банковскую карту, при этом держатель карты не рискует понести дополнительных расходов в виде комиссий.

С позиции технических возможностей пластиковые карты разделяют на магнитные и микропроцессорные (либо чиповые).

Магнитная банковская карта является лишь отражением банковского счета собственника: ее магнитный индикатор включает только сведения об имени собственника и номере его счета в банке. По этой причине при расчетах с применением данной карты каждый раз требуется обращаться к центральному компьютеру для получения данных о наличии на счете требуемой для оплаты товаров (работ, услуг) суммы денег.

Кроме этого при применении магнитной карты необходимо пройти процедуру персонификации - уточнения того факта, что картой владеет именно ее предъявитель. Связь с системным кассовым терминалом требуется для дачи команды на списание конкретной суммы средств, подлежащей оплате.

У чиповой карточки есть намного больше возможностей для управления средствами, имеющимися на счете. Подобная карточка имеет микропроцессор (чип) - маленький квадратик либо овал на лицевой стороне, в памяти которого содержатся все данные о банковском счете ее собственника: о количестве средств на счете, максимальном размере суммы, которую можно снять со счета одновременно, об операциях, осуществленных в течение дня. То есть чиповая карточка - это одновременно и кошелек, и средство расчета, и банковский счет.

Применение чиповой карты не требует процедуру идентификации и персонификации, а, следовательно, может функционировать в режиме off-line, то есть не нужно обращение при каждом случае к банку либо организации, где открыт счет собственника карты. Соответственно, чиповая карта - значительно более совершенное платежное средство по сравнению с магнитной.

К числу основных реквизитов банковской карты можно отнести её шестнадцатизначный номер, в котором зашифрован тип платежной системы,

банк-эмитент, его территориальное расположение, а также срок действия карты, имя и фамилия держателя (если карта эмбоосированная).

Также в международных банковских картах используются технологии безопасности осуществления транзакций посредством трехзначного кода безопасности CVV2 или CVC2, который сгенерирован по специальному алгоритму. Печатается он на оборотной стороне карты или на полоске, предназначенной для подписи клиента сразу после номера карты, либо справа от полоски. На практике данный код безопасности применяется как дополнительное средство проверки подлинности карты и используется для проведения транзакций в сети Интернет.

1.2 Нормативно-правовое регулирование выдачи, использования и обслуживания банковских карт в РФ

В целом порядок обращения банковских карт на территории Российской Федерации регулируется Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденным Банком России от 24.12.2004 N 266-П [11]. Держателями банковской карты в соответствии с нормами Положения N 266-П [11] могут быть как физические, так и юридические лица.

Согласно ст. 1 Закона N 395-1 [6] банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать эти средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц. В свою очередь кредитная организация, согласно Закону N 395-1 [6], - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная

организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

В целом (согласно п. 1.5 Положения N 266-П [11]) банк как кредитная организация может осуществлять эмиссию банковских карт (как электронных средств платежа) следующих видов:

1) расчетная (дебетовая) карта - используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт). Гражданское законодательство допускает ситуацию, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи клиента, несмотря на отсутствие денежных средств на расчетном счете, т.е. производится краткосрочное кредитование счета (ст. 850 Гражданского кодекса Российской Федерации [1]). Такой вид кредита и называется овердрафтом;

2) кредитная карта - используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора;

3) предоплаченная карта - используется для осуществления перевода электронных денежных средств (ЭДС), возврата остатка ЭДС в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации - эмитенту в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [5].

Выдача банковских карт клиенту осуществляется на основании заключенного с ним договора, в котором отражаются условия использования

карты, порядок ведения счета карты, права и обязанности сторон. Рассмотрим его особенности.

Договор на выдачу, использование и обслуживание банковской карты представляет собой непоименованный ГК РФ [1] договор.

Договор на выдачу, использование и обслуживание банковской карты относится к банковским сделкам и группе гражданско-правовых договоров о возмездном оказании услуг. Правила о выдаче, использовании и обслуживании банковских карт крупных кредитных организаций РФ характеризуют договор на выдачу, использование и обслуживание банковской карты как договор на оказание финансовых услуг, в том числе услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиента по операциям, совершенным с применением банковской карты, услуг по кредитованию счета, информационных и прочих услуг. В частности, Правилами ОАО «ОТП Банк» о выдаче, использовании и обслуживании банковских карт (п. 2.11) отмечается, что банк оказывает услуги клиенту по обслуживанию операций с применением банковской карты и в этом качестве выступает посредником между клиентом и платежной системой. Из смысла закона (ч. 2 ст. 779 ГК РФ [1]) также следует, что договор на выдачу, использование и обслуживание банковской карты является договором на оказание услуг.

Услуга представляет собой совершение известных действий или осуществление определенной деятельности (ч. 1 ст. 779 ГК РФ [1]). По договору на выдачу, использование и обслуживание банковской карты банк-эмитент обязуется открыть клиенту банковский счет. Однако наличие банковского счета в порядке гл. 45 ГК РФ [1] не является обязательным. Согласно Федеральному закону от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ч. 2 ст. 7) [5], при выдаче предоплаченной банковской карты остаток средств учитывается путем формирования записи, отражающей объем обязательств банка перед клиентом. При выдаче кредитной карты используется ссудный счет банка-эмитента.

Помимо действий по открытию банковского счета (включая сведения о банковском счете), банк-эмитент обязан произвести эмиссию и выдать банковскую карту клиенту (держателю карты). Без выпуска банковской карты нет никакого смысла в заключении договора на выдачу, использование и обслуживание банковской карты. Однако в отдельных случаях выдача банковской карты может представлять собой оферту и не входит в содержание договора как обязанность на стороне банка. Нередко банк возлагает обязанность по выдаче карты клиенту (держателю карты) на третье лицо. Например, в рамках «зарплатного проекта» структурное подразделение организации-работодателя (как правило, бухгалтерия) получает платежную карту от банка-эмитента и вручает ее держателю, выполняя роль «посредника».

Если договором предусмотрен выпуск виртуальной банковской карты, то пластиковая карта не выдается. Клиенту (держателю карты) сообщаются необходимые для совершения платежных операций посредством сети Интернет реквизиты. Полагаем, в данном случае более корректно говорить об обязанности банка по договору информировать клиента об условиях использования платежного инструмента, в том числе о его реквизитах (ст. 9 Закона о платежной системе). Следовательно, действия по выдаче банковской карты могут заключаться во вручении клиенту (держателю карты) банковской карты как предмета материального мира (движимой непотребляемой вещи) или в предоставлении сведений, необходимых для совершения платежных операций в сети Интернет.

В тексте соглашения при формулировании предмета договора необходимо не только указать на действия по выдаче банковской карты, но также определить вид банковской карты. В тех случаях когда, исходя из условий договора, определить вид банковской карты не представляется возможным, договор не считается заключенным, так как без банковской карты клиент лишен возможности беспрепятственно воспользоваться своими

правами по договору. Следовательно, условие о виде банковской карты, наряду с предметом» договора, является отдельным и самостоятельным существенным условием договора на выдачу, использование и обслуживание банковской карты.

Договор на выдачу, использование и обслуживание банковской карты является двусторонне-обязывающим. Каждая из сторон выступает в роли должника и кредитора. Следовательно, в состав предмета договора на выдачу, использование и обслуживание банковской карты входят не только действия банка, но и действия клиента в соответствии с принятыми обязанностями. Как правило, согласно данным банковской практики, клиент (держатель карты) обязуется оплачивать банковские услуги и «соблюдать правила пользования банковскими картами» [34, с. 90].

Действия (воздержание от их совершения) клиента по соблюдению правил пользования банковскими картами при совершении операций по счету большинством специалистов включается в содержание договора. Однако нет точного ответа на вопрос о том, что следует понимать под «правилами пользования банковскими картами». Одни авторы включают сюда императивные предписания закона и внутрибанковские правила. Другие упоминают только внутрибанковские правила, не характеризуя последние по существу. Третьи используют формулировку «правила осуществления расчетов и требований по безопасности», или обязанность «выполнять требования по осуществлению с использованием... карт безналичных операций». Если правила осуществления расчетов предусмотрены ГК РФ (гл. 46) [1], то требования безопасности использования банковской карты определяются договором. Между тем считаем, что некорректно говорить об обязанности соблюдать правила кредитной организации по выдаче, использованию и обслуживанию банковских карт, так как они образуют содержание договора с клиентом.

Здесь следует применять категорию «надлежащее исполнение обязательства из договора».

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ст. 30) [6] называет пять существенных условий любой банковской сделки. В обязательном порядке в договоре, одной из сторон которого является банк, должны содержаться указание на величину процентных ставок по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг, сроки выполнения банковских услуг, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, порядок расторжения договора.

1.3 Методика бухгалтерского учета операций с банковскими картами

На первоначальном этапе при обращении клиента с просьбой о получении банковской карты работником операционного подразделения банка проводится первичная проверка клиента и документов.

Личность клиента проверяется путем сверки внешнего вида клиента с фотографией на документе, удостоверяющем личность, наличие адреса регистрации с обязательным изготовлением копии документа [36, с. 13].

Проверка документа, удостоверяющего личность, проводится с целью обнаружения видимых признаков подделки (например, механическое удаление, исправление записей и печатей, дописки, замена фотокарточки, замена листов), а также по списку недействительных паспортов. Такая проверка проводится, так как недействительные паспорта могут быть использованы мошенниками для последующего опротестования кредитной сделки.

Если первичная проверка прошла успешно, то клиент собственноручно заполняет заявление установленного образца на предоставление банковской карты. Банковский работник должен проверить полноту заполнения всех

позиций заявления, уделив особое внимание вопросам различия адреса регистрации и адреса фактического проживания, наличия городского телефона по месту регистрации, так как мобильный телефон можно оперативно заменить (в случае отсутствия городского стационарного телефона необходимо указать номер контактного телефона ближайших родственников). Также обязательным пунктом при оформлении заявления является указание контрольной информации, которая запрашивается в случае обращения держателя в Службу клиентской поддержки банка-эмитента.

После приема заявления работник банка должен предупредить клиента об ответственности за предоставление недостоверных данных, а в случае обнаружения таковых – о возможном отказе в выдаче карты.

На этапе выдачи банковской карты, а также при совершении операций с ее использованием кредитная организация обязана идентифицировать ее держателя в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 06.05.2015) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Порядок идентификации для кредитных организаций установлен Положением Банка России от 19.08.2004 г. № 262-П (ред. от 21.01.2014) «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», дополнительно проводится проверка по стоп-листам.

В рамках развития концепции безопасности и снижения рисков совершения мошеннических операций через удаленные каналы обслуживания через мобильный банк кредитные организации могут устанавливать суточные лимиты на сумму переводов денежных средств, а также лимиты на снятие с карточного счета наличных денежных средств.

При выдаче карт сотрудники банка должны разъяснять клиентам соблюдение правил использования банковских карт, чтобы обеспечить

максимальную сохранность банковской карты и средств на ней, а также необходимость немедленного информирования служб клиентской поддержки по телефону в случае ее утери или кражи (держатель также может самостоятельно заблокировать такую карту через онлайн-кабинет). При поступлении звонка об утере карта держателя блокируется в системе авторизации со статусом «Decline», а при краже карты блокировка осуществляется со статусом «Pick Up».

Учетная политика операций расчетов с использованием банковских карт строится исходя из требований следующих нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории Российской Федерации:

– Положения Банка России от 24.12.2004 № 266–П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»;

– «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) [9].

Для учета операций с банковскими картами в соответствии с порядком, предусмотренным Положением Банка России № 385-П, используются следующие балансовые и внебалансовые счета в таблице 1.1

Таблица 1.1 – Счета по учету операций с банковскими картами

Номер счета	Характеристика счета
№ 40817 «Физические лица»	Балансовый, пассивный счет, открывается в рублях и инвалюте
№ 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов»	Балансовый, пассивный счет, открывается в рублях и инвалюте
№ 30232, № 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»	Балансовый, пассивный счет - 30232, активный счет-30233, аналитика по счету ведется в разрезе организаций-контрагентов, видов операций, участников платежной системы, видов валют, видов карт
№ 20208 «Денежные средства в	Балансовый, активный счет, аналитика ведется по

банкоматах»	каждому банкомату и по видам валют
№ 40903 «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами, и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа»	Балансовый, пассивный счет, аналитика определяется банком самостоятельно, а именно по видам предоплаченных сервисов (Интернет, мобильная связь и другое)
№ 91202 «Разные ценности и документы»	Внебалансовый, активный счет, предназначен для учета неперсонализированных и персонализированных банковских карт. Аналитика ведется по подотчетным лицам и организациям-получателям
№ 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию»	Внебалансовый, активный счет, предназначен для учета неперсонализированных и персонализированных банковских карт. Аналитика ведется по подотчетным лицам и организациям-получателям

При отражении в бухгалтерском учете операций с использованием банковских карт используются и другие балансовые счета: счета кассы банка № 20202, корреспондентские счета, счета межфилиальных расчетов № 30301-30302, обязательства и требования по уплате процентов № 47411, 47426, 47427, расчетные счета юридических лиц (№ 405–407) и вклады физических лиц, счета № 423–426, ссудные счета и счета овердрафтов, счета доходов и расходов (№ 70601, 70606), счета учета излишков и недостач (№ 60323) и другие.

Рассмотрим порядок учета операций с использованием банковских карт держателей, являющихся клиентами банка-эмитента (таблица 1.2).

Таблица 1.2 - Перечень бухгалтерских проводок при совершении операций с использованием карт держателями, являющимися клиентами банка-эмитента

Д-т счета	К-т счета	Содержание операции	Основание проведения операции
70606	47411, 47426	Начисленные проценты на остаток счета банковской карты	Мемориальный ордер
47411, 47426	40817, 40820, 405-407	Причисление процентов к остатку счета банковской карты	Мемориальный ордер, банковский ордер

20202	40817, 40820	Внесение наличных денежных средств на счет карты в кассу банка	Чек терминала и приходный кассовый ордер
40817, 40820, 423-426 405-407	40817, 40820	Зачисление средств на счета банковских карт, по месту ведения счета	Распоряжение клиента, мемориальный ордер, платежное поручение
405-407	405-407 счета, открытые для совершения операций с использованием банковских карт	Зачисление средств юридическим лицом на счета банковских карт по месту ведения счета	Платежное поручение
40817 40820, 405-407	20202	Выдача наличных средств со счета банковской карты из кассы банка, по месту ведения счета	Чек терминала, расходный кассовый ордер

Внесение физическим лицом взноса (пополнения) денежных средств наличными в кассу банка-эмитента карты оформляется чеком POS-терминала и приходным кассовым ордером, в котором указываются полностью фамилия, имя, отчество держателя и ее номер, а также номер банковского счета карты.

Чек POS-терминала должен содержать перечень основных реквизитов, предусмотренных Положением Банка России № 266-П, а именно:

- идентификационный номер банкомата, электронного терминала или другого технического средства, адрес его места нахождения;
- наименование кредитной организации, владельца банкомата или терминала;
- вид операции;
- дату совершения операции;
- сумму операции и валюту операции;
- сумму комиссионного вознаграждения, если таковое имеется;
- код авторизации;
- реквизиты банковской платежной карты;
- подписи держателя карты и кассового работника банка.

Юридическое лицо для пополнения счета, открытого для совершения операций с использованием банковской карты, должно представить в банк платежное поручение с указанием соответствующего назначения платежа.

Если прием наличных денег на счет международной банковской карты осуществляется в валюте отличной от валюты счета, то положительная курсовая разница от купли-продажи относится на доходы банка счет № 70601 или с отражением отрицательной курсовой разницы на счет расходов банка № 70606.

Плата по операциям с международными банковскими картами, если тарифами кредитной организации взимается комиссионное вознаграждение, относится на счет доходов банка № 70601 в корреспонденции со счетами банковских карт № 40817 (40820, 405–407).

В соответствии с Положением № 266-П списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк реестра платежей или электронного журнала, который является основанием для отражения операций в бухгалтерском учете коммерческого банка.

Операции с банковскими картами держателей сторонних банков (эквайринг) оформляются в бухгалтерском учете по счетам незавершенных расчетов № 30232 и № 30233 (таблица 1.3).

Таблица 1.3 – Перечень бухгалтерских проводок при совершении операций с использованием банковских карт держателями, не являющимися клиентами банка-эмитента

Д-т счета	К-т счета	Содержание операции	Основание проведения операции
30233	20202	Выдача наличных денежных средств по банковским картам в пункте выдачи наличных	Чек терминала и расходный кассовый ордер

30233	40817, 40820, 405- 407	Зачисление средств по операциям с банковскими картами в случае совершения операции не по месту ведения счета клиента	Реестр платежей
30232	40817, 40820, 405- 407	Зачисление средств по операциям с банковскими картами в случае совершения операции в подразделении, где открыт счет клиента	Реестр платежей
40817, 40820, 405- 407	30232	Списание средств по операциям с банковскими картами в случае совершения операции не по месту ведения счета клиента	Реестр платежей
40817, 40820, 405- 407	30233	Списание средств по операциям с банковскими картами в случае совершения операции в подразделении, где открыт счет клиента	Реестр платежей
30110, 30302 или 30233	30232 или 30110, 30301	Зачисление/списание сумм по операциям с банковскими картами, после получения выписки банка	Выписка банка, реестр платежей
30232	30233	Завершение расчетов (квитовка сумм) по операциям с банковскими картами	

За выдачу наличных по карте держателя стороннего банка взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами, установленными в банке, осуществляющем расходную операцию по банковской карте, и относится в кредит счета доходов банка № 70601 в корреспонденции со счетом № 30233.

Установка и ввод в эксплуатацию банкоматов, терминалов (далее – устройства самообслуживания) осуществляются процессинговым центром. Все устройства самообслуживания перед их регистрацией в системе и запуском в эксплуатацию должны быть застрахованы на сумму установленного лимита (если в процессе использования меняется лимит, то, соответственно, должна пересчитываться сумма страхового платежа). При расторжении договора на установку устройства самообслуживания или принятии решения о выводе из эксплуатации необходимо с помощью программных средств вывести устройство самообслуживания из режима сервисного обслуживания клиентов, провести мероприятия по выводу из режима мониторинга и закрыть контракт программного обеспечения процессингового центра, провести инкассацию, выпустив при этом чек на

закрытие сессии. Образец чека на закрытие сессии терминала представлен на рисунке 1.1.

Операции по загрузке/выгрузке устройств самообслуживания осуществляются кассовыми, инкассаторскими работниками по мере необходимости в количестве не менее двух человек, на одного из которых возлагаются функции контролирующего работника, что установлено требованиями Банка России в Положении от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [8].

Просмотр - 20120206.PRR				
Файл Правка Вид Справка				
НОМЕР ТЕРМИНАЛА:		968919		
ЗАКРЫТИЕ СЕССИИ				
МОД. ПРИЕМА НАЛИЧНЫХ				
<МОДУЛЬ ПРИЕМА НАЛИЧНЫХ>				
СЕССИЯ: 032		ОТ: 01.02.2012 9:57:06		
СОСТОЯНИЕ:		ЗАКРЫТА		
КАССЕТА:		99999		
ПРИНЯТЫЕ БАНКНОТЫ				
ИМЯ	НОМИНАЛ	ВАЛ	ПРИНЯТО	СПОРНО
RUR11	10.00 810	34	0	0
RUR51	50.00 810	56	0	0
RUR12	100.00 810	154	0	0
RUR52	500.00 810	121	0	0
RUR13	1000.00 810	433	0	0
RUR53	5000.00 810	104	0	0
НА БАЛАНСЕ:		1 032 040,00 РУБ		
СПОРНО:		0,00 РУБ		
ИТОГО:		1 032 040,00 РУБ		
<ПЛАТЕЖИ НАЛИЧНЫМИ> - СЕССИЯ ВИМ-МОДУЛЯ				
ТЕРМИНАЛ:		968919		
ВРЕМЯ ОТКРЫТИЯ ОД:		9:57:06 01.02.2012		
СОСТОЯНИЕ ОД:		ЗАКРЫТ 8:32:42 06.02.2012		
СЕССИЯ:		033 / 032 99999 01.02.2012		
ЧИСЛО ОБСЛУЖЕННЫХ КЛИЕНТОВ:		201		
ВАЛЮТА:		РУБ		
ПРИНЯТО НАЛИЧНЫМИ:		161	299 740,00	
НЕ ЗАЧИСЛЕНО :		0	0,00	
ВОЗВРАЩЕНО :		0	0,00	
ВОЗМ. ВОЗВРАЩЕНО :		0	0,00	
<СИСТЕМА NDC>				
ТЕРМИНАЛ:		0452 919 968919		
ВРЕМЯ ОТКРЫТИЯ ОД:		9:57:07 01.02.2012		
СОСТОЯНИЕ ОД:		ЗАКРЫТ 8:32:43 06.02.2012		
СЕССИЯ:		032 / 032 99999 01.02.2012		
ЧИСЛО ОБСЛУЖЕННЫХ КЛИЕНТОВ:		223		
ВАЛЮТА:		РУБ		
ПРИНЯТО НАЛИЧНЫМИ:		65	732 300,00	
ПЛАТЕЖИ :		0	0,00	
НЕ ЗАЧИСЛЕНО :		0	0,00	
К ВОЗВРАТУ :		0	0,00	
ВОЗВРАЩЕНО :		0	0,00	
ВОЗМ. ВОЗВРАЩЕНО :		0	0,00	
=083242 083244 06022012 0000 000000A759=				

Рисунок 1.2 – Чек терминала на закрытие сессии

При загрузке устройств самообслуживания дебетуется счет по учету денежных средств в банкоматах № 20208 в корреспонденции со счетом по учету кассы кредитной организации № 20202.

При выгрузке устройств самообслуживания соответственно счет по учету денежных средств в банкоматах № 20208 кредитруется в корреспонденции со счетом по учету кассы кредитной организации № 20202.

Прежде чем проводить операции по загрузке/выгрузке устройства самообслуживания, должна проводиться инкассация с выводом на бумажный носитель сведений о текущем состоянии проведенных операций и остатке денежных средств в его кассетах (чеки об открытии/закрытии сессии). Остаток денежных средств после выгрузки устройства самообслуживания и полистного пересчета купюр должен быть сверен с чеком и оприходован в кассу банка. Если при пересчете купюр из кассет устройства самообслуживания установлены несоответствия в виде излишков денежных средств или недостачи, то составляется акт пересчета денежной наличности в двух экземплярах, акт осмотра банкомата (в случае необходимости).

Излишки приходятся на счет прочих кредиторов № 60322, а недостачи – на счет прочих дебиторов № 60323 в корреспонденции со счетом по учету кассы № 20202.

В случае выявления в ходе пересчета из кассет устройства самообслуживания неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков такие купюры также приходятся на счет прочих дебиторов № 60323.

Банк должен обеспечить хранение чеков с информацией о проведенных устройством самообслуживания операциях не менее одного года.

Мониторинг работы банкоматов, терминалов – обязательная процедура, и осуществляется он с целью выявления сбоев в работе, наличия остатка денежной наличности, терминальной ленты.

Рассмотрим бухгалтерский учет операций с банковскими картами, совершаемых в устройствах самообслуживания, в таблице 1.4.

Внебалансовый учет операций с банковскими картами осуществляется с учетом того, что процесс движения карты к держателю проходит несколько стадий: доставка неперсонализированных/персонализированных карт в хранилище ценностей банка, пересылка карт в филиалы по месту выдачи

клиенту, выдача карт клиенту, возврат использованных карт держателями, уничтожение карт.

Таблица 1.4 – Перечень бухгалтерских проводок при совершении операций с использованием карт в устройствах самообслуживания

Д-т счета	К-т счета	Содержание операции	Основание проведения операции
20208	30232	Прием наличных денежных средств (для пополнения счетов клиентов, переводов в пользу третьих лиц, в погашение кредитов Банка) через устройства самообслуживания	Чек устройства самообслуживания
30232, 30233	40817, 40820, 30233	Пополнение счетов международных банковских карт, выданных в том же филиале Банка/стороннем Банке (до/после выгрузки УС)	Реестр платежей
30233	20208	Выдача наличных денежных средств по банковской карте через устройство самообслуживания	Чек устройства самообслуживания
40817, 40820, 405-407, 30232	30232, 30233	Получение возмещения по операциям выдачи через устройство самообслуживания наличных денежных средств по международным банковским картам, выданным в том же филиале Банка/стороннем Банке (до/после выгрузки УС)	Реестр платежей
40817, 40820, 405-407, 30233	70601	Плата за выдачу/пополнение через устройство самообслуживания наличных денежных средств по международным банковским картам, выданным в том же филиале Банка/стороннем Банке	Чек устройства самообслуживания
30232	30233	Завершение расчетов по операциям выдачи наличных денежных средств устройством самообслуживания по международным банковским картам	

Учет неперсонализированных/персонализированных карт в соответствии с п. 9.19 Раздела 3 Части 2 Положения 385-П [9] осуществляется в условной оценке один рубль за карту на внебалансовых счетах 91202, 91203, корреспонденцию счетов рассмотрим в таблице 1.5.

В кладовой ценностей карты должны храниться рассортированными по видам в металлических шкафах, стеллажах с приложением описи и с ограниченным правом доступа (только материально ответственным за

сохранность должностным лицам), так как хищение карты или несанкционированное получение персонализированной информации может нанести финансовый ущерб банку и его имиджу.

Таблица 1.5 – Перечень бухгалтерских проводок внебалансового учета при совершении операций с использованием банковских карт

Д-т счета	К-т счета	Содержание операции	Основание проведения операции
91202	99999	Поступление в хранилище ценностей карт прошедших персонализацию (по их видам)	Мемориальный ордер, накладная
91203 по лицевому счету, открытому для карт, выданных под отчет	91202 по лицевому счету банковские карты, предназначенные для выдачи клиентам	Пересылка кладовой ценностей персонализированных карт внутренним порядком в филиалы, которые инициировали выдачу банковских карт для их выдачи держателям	Мемориальный ордер
91203 по лицевому счету, открытому для карт, находящихся в обращении	91203 по лицевому счету, открытому для карт, выданных под отчет	Выдача банковских карт клиентам-держателям согласно заявлениям	Мемориальный ордер с обязательным указанием данных документа, удостоверяющего личность держателя карты, его личной подписи и номера карты, подлежащей выдаче
91203 по лицевому счету карт, подлежащих уничтожению	91203 по лицевому счету, открытому для карт, находящихся в обращении	Возврат банковских карт держателями ввиду истечения срока её действия или расторжения договора	Мемориальный ордер
99999	91203 по лицевому счету карт, подлежащих уничтожению	Уничтожение банковских карт, вышедших из обращения	Мемориальный ордер, акт об уничтожении

В филиалах банковские карты должны храниться в металлических сейфах с обеспечением ограниченного права доступа, а сверка остатка карт с данными операционного дневника должна осуществляться ежедневно путем поштучного пересчета.

Возвращенные или невостребованные карты подлежат уничтожению, которое осуществляется в присутствии комиссии путем разрезания на две части вдоль линии магнитной полосы или измельчения в специальных технических устройствах и составления акта об уничтожении карт.

Учет ПИН-конвертов с паролями к банковским картам осуществляется аналогично картам на отдельных лицевых счетах по внебалансовым счетам № 91202, 91203 в условной оценке один рубль за один конверт.

Таким образом, можно заключить, что банковские карты являются важным инструментом в современных денежных отношениях. Порядок их обращения, а соответственно и бухгалтерский учет должен отвечать совокупности нормативно-правовых актов, регулирующих выдачу, использование и обслуживание банковских карт в РФ.

2 Общие вопросы организации бухгалтерского учета операций по банковским картам в ПАО «Сбербанк России»

2.1 Организация бухгалтерского учета в организации

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является кредитной организацией. Учредителем ПАО «Сбербанк» является Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России». Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк. На английском языке: полное фирменное наименование Банка: Sberbank of Russia, сокращенное фирменное наименование Банка: Sberbank.

ПАО Сбербанк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, а также Уставом.

Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России в порядке, установленном федеральным законом. Отдельные виды деятельности, в случаях предусмотренных федеральными законами. Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий.

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка, единоличный исполнительный орган Президент, Председатель Правления Сбербанка.

Место нахождения Сбербанка: Российская Федерация, город Москва. Адрес Банка: Российская Федерация, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

Структура ПАО «Сбербанк» представлена на рисунке 2.1.

ПАО «Сбербанк», территориальный банк, сибирский банк, отделения на правах филиала, Томское отделение, ВСП отделения, дополнительный офис 8616/0153 находится по адресу: г. Томск, переулок Ботанический 2, корп. ПОМ1008,1018-1025. В Филиале работает 3 специалиста: ведущий менеджер по обслуживанию, старший менеджер по обслуживанию и менеджер по обслуживанию.



Рисунок 2.1 – Структура ПАО «Сбербанк»

ПАО «Сбербанк» осуществляет следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдачу банковских гарантий;

9) переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

Банк осуществляет операции с платежными картами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

Банк помимо банковских операций осуществляет следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк гарантирует тайну операций, счетов и вкладов своих клиентов и корреспондентов. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами.

Все сотрудники Банка обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с данной информацией определяются Правлением Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

Учетная политика ПАО Сбербанк определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

В соответствии со статьей 57 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [4], Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

ПАО Сбербанк (далее - Банк) в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395 - 1 «О банках и банковской

деятельности» с последующими изменениями и дополнениями (далее - Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности») [6], Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [3], другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России №385-П) [9], других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика Банка применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

При ведении бухгалтерского учета должны быть обеспечены следующие требования:

- полнота отражения в учете за отчетный период всех совершенных кассовых, расчетных, кредитных и иных банковских операций;
- рациональное и правильное ведение бухгалтерского учета, исходя из местных условий и объема выполняемых работ, на основе комплексной автоматизированной системы учета банковских и других операций;
- данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- своевременное отражение в учете поступивших доходов и произведенных расходов, подведение результатов хозяйственной деятельности в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка России;
- осуществление расчетов по распоряжениям клиентов, хозяйственным и другим операциям Банка в соответствии с требованиями Банка России;
- контроль за соблюдением инструкций и указаний о порядке хранения и пересылки денежной наличности, ценных бумаг и банковских ценностей;
- все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких - либо пропусков или изъятий;
- осмотрительность (или консерватизм), т.е. обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- преобладание содержания над формой (отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой);

- понятность (для квалифицированного пользователя отчетность должна содержать все необходимые пояснения и расшифровки);
- материальность (отчетность должна обеспечивать достоверное отражение информации, существенной для принятия управленческих решений);
- сравнимость (сопоставимость данных за различные периоды);
- надежность (отчетность не должна содержать существенных искажений, и не вводить пользователей в заблуждение). Чтобы быть надежной, отчетность должна:
 - достоверно отражать все операции, активы, пассивы и финансовые результаты;
 - быть нейтральной (свободной от субъективного, заинтересованного подхода);
 - быть консервативной;
 - быть полной (опущение какого-либо факта может сделать отчетность недостоверной).

Порядок составления консолидированной отчетности банковской группы ПАО Сбербанк определен в «Учетной политике банковской группы ПАО Сбербанк» № 1553-4-р.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета в филиалах Банка, утвержденным Президентом Банка 22.11.2007 с учетом последующих изменений и дополнений. Рабочий план счетов Банка основан на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Положением Банка России №385-П [9].

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения

(поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Для оформления операций используются формы первичных учетных документов, предусмотренные Банком России.

Банк утверждает формы первичных учетных документов, не предусмотренные Банком России. Перечень таких документов приведен в «Альбоме форм первичных учетных документов, используемых для оформления хозяйственных и финансовых операций, бухгалтерских записей, и форм регистров бухгалтерского учета» № 2715.

В Банке урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам (ВТО) осуществляется в порядке проведения расчетов, установленном «Положением о проведении межфилиальных расчетов в Сбербанке России» № 355-4-р.

Урегулирование взаимной задолженности по операциям, совершаемым по технологии «прямых расчетов» осуществляемых в соответствии с «Временной технологической схемой проведения «прямых» расчетов территориальными банками, использующими единую ИТ-платформу на базе АС ЕКС» № 3459.

Основные требования по организации бухгалтерского учета и документооборота определены нормативными документами Банка России, а также «Правилами документооборота и технологии обработки учетной информации в ОАО «Сбербанк России» № 304-3-р.

Кроме того в вопросах организации бухгалтерского учета, подразделения Банка, на которые распространяется Учетная политика, руководствуются внутренними нормативными документами Банка, устанавливающими порядок проведения операций, особенности документооборота операций.

Порядок бухгалтерского учета регламентированных Банком операций определен «Альбомом бухгалтерских проводок» № 2028 (в соответствующей редакции).

Центральный аппарат и подразделения Банка проводят инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средства труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

Порядок проведения инвентаризации имущества и оформления результатов для центрального аппарата и филиалов Банка определен «Методикой проведения инвентаризации имущества в ПАО Сбербанк и его филиалах» № 1962-2.

Инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности центральный аппарат и филиалы Банка осуществляют в соответствии с нормативными документами Банка. «Регламентом урегулирования дебиторской задолженности по внутрибанковской деятельности в ПАО Сбербанк и его филиалах» № 283-4, «Регламентом урегулирования кредиторской задолженности в ПАО Сбербанк и его филиалах» № 1369-2-р.

Центральный аппарат и филиалы Банка ревизию банкнот, монет, драгоценных металлов и других ценностей осуществляют в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», а также требованиями внутренних нормативных документов Банка.

При составлении бухгалтерской отчетности, представляемой в Банк России, Банк руководствуется Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Порядок формирования бухгалтерской отчетности определен отдельными внутренними нормативными документами Банка. С 01.01.2017 филиалы Банка, расположенные на территории Российской Федерации, бухгалтерскую отчетность не формируют.

2.2 Порядок выполнения учета операций по банковским картам

В ПАО Сбербанк осуществление операций по банковским картам производится в соответствии с «Технологической схемой поведения операций приема/выдачи наличных по банковским картам, перевода с карты на карту во внутренних структурных подразделениях ПАО Сбербанк» (ее фрагмент приведен в Приложении Б.

Указанная технологическая схема регламентирует:

- порядок действий работников внутренних структурных подразделений (ВСП) и Единого Распределительного Контактного Центра (ЕРКЦ) при проведении и отмене операций по банковским картам с использованием электронного терминала: выдачи наличных денежных средств; приема наличных денежных средств для зачисления на счет карты; перевода средств со счета банковской карты на счет другой банковской карты);
- особенности обработки Операций по банковским картам;
- порядок действий работников ВСП при изъятии банковских карт.

Кроме того, в данной Технологической схеме указано, что отражение операций по приему и снятию денежных с банковской карты в бухгалтерском

учете на основании первичных учетных документов происходит автоматически.

Допуск лиц к проведению Операций в ВСП Банка осуществляется на основании должностных инструкций в соответствии с «Альбомом должностных инструкций (типовых) сотрудников внутренних структурных подразделений/операционных отделов/ операционных управлений Банка по обслуживанию физических лиц» №2966-2.

Документооборот по Операциям с картами осуществляется с учетом требований следующих документов:

- «Регламент информационного обмена между подразделениями Сбербанка России по операциям с международными банковскими картами» №837-р;

- «Технологическая схема обеспечения безопасности ключей электронной подписи в ОАО «Сбербанк России» №553-5р;

- «Порядок обеспечения безопасности информационных технологий в Сбербанке России» №875-р;

- Приказ от 13.11.13 №243-О «О дополнительных мерах по обеспечению конфиденциальности электронного документооборота ОАО «Сбербанк России».

Обмен документами, не включенными в перечень документов, ввод которых осуществляется посредством определенного программного обеспечения, может производиться с использованием СПОД «ТЕКОС-СБ», защищенной корпоративной электронной почты в режиме шифрования, через выделенный сетевой ресурс или с использованием иных автоматизированных систем (АС) при условии обеспечения требований настоящего пункта.

Передача расчетной информации об операциях, совершенных на электронных терминалах, осуществляется в автоматизированном режиме по коммуникационным каналам между электронным терминалом и центральной фронтальной системы (ЦФС).

Операция выдачи и приема наличных денежных средств в ВСП могут осуществляться:

- работником операционного подразделения (РОП) с последующей передачей всех оформленных документов кассиру, который выдает/принимает наличные денежные средства;
- РОП на универсальном рабочем месте (УРМ), который осуществляет оформление документов и выдачу/прием наличных денежных средств.

Работа на УРМ осуществляется в соответствии с требованиями документа «Методика организации кассовой работы за универсальными рабочими местами во внутренних структурных подразделениях ОАО «Сбербанк России» №1070-5-р.

Операции по банковским картам требуют обязательного проведения авторизации, независимо от суммы операции. Авторизация осуществляется автоматически при проведении операции на электронном терминале. По итогам авторизации распечатывается чек/чеки в соответствии с «Перечнем форм слипов, чеков электронных терминалов и банкоматов, выдаваемых держателем международных карт» № 1341-р. Операция считается успешной только при наличии чека электронного терминала об успешной авторизации.

Операции по банковским картам осуществляются с учетом лимитов и комиссий в соответствии с «Альбомом тарифов на услуги, предоставляемые ОАО «Сбербанк» физическим лицам» №2455 и «Альбомом тарифов на услуги, предоставляемые ОАО «Сбербанк» юридическим лицам» №2465. Комиссия по операции рассчитывается автоматически в АС Банка.

Операции по банковским картам проводятся как по картам с чипом, так и по картам без чипа (с магнитной полосой). Проведение операции по магнитной полосе осуществляется:

- при отсутствии на карте чипа,
- при невозможности считать чип карты.

При проведении операции по магнитной полосе дополнительно на электронном терминале вводятся последние 4 цифры номера предъявленной карты, нанесенные на лицевой стороне карты.

Операции выдачи и приема наличных денежных средств валюте РФ включаются в Реестр операций по банковским картам, совершенных на электронном терминале. Операции в иностранной валюте включаются в Реестр операций с наличной валютой и чеками ф. 328 в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.09.2010 N 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Конверсия по Операциям по банковским картам Банка осуществляется автоматически в АС Банка по курсу, установленному в соответствии с «Методикой ценообразования по конверсионным операциям и операциям с обезличенным металлом физических лиц» №3840 с учетом утвержденных тарифов.

Операции по банковским картам проводятся с идентификацией клиента по документу, удостоверяющему личность (ДУЛ). Для целей Технологической схемы в качестве документов, удостоверяющих личность, могут быть предъявлены документы в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №881-9-р, если иное не обусловлено определенным типом операции.

Идентификация по ДУЛ не требуется при проведении операции в рублях РФ на электронном терминале с использованием карты и вводом ПИН-кода на сумму, не превышающую лимит, установленный «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

№881-9-р. При этом работник ВСП имеет право потребовать предъявления ДУЛ, если у него возникли сомнения в подлинности карты, законности её использования, или насторожило поведение клиента.

Предъявленный ДУЛ должен быть проверен с использованием приборов ультрафиолетового излучения вне зависимости от наличия визуально наблюдаемых признаков подделки.

Данные клиента и реквизиты его ДУЛ должны быть проверены на отсутствие в ФП «СТОП-ЛИСТ» АС ВИК (функциональной подсистеме «СТОП-ЛИСТ» автоматизированной подсистемы ведения информации по клиентам) в соответствии с требованиями «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №881-9-р, с учетом «Технологической схемы ведения и использования ФП «СТОП-ЛИСТ» АС ВИК в Сбербанке России» №1968.

Данные клиента и реквизиты ДУЛ проверяются автоматически при вводе их в АС Банка.

Если при проверке установлено наличие данных клиента в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (ПЭ), осуществляются действия в соответствии с Программой №8 «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №881-9-р.

Если при проверке установлено наличие данных клиента в ФП «СТОП-ЛИСТ» АС ВИК с кодом причины внесения 4.05 («Информация о лицах, использующих услуги Банка для совершения сомнительных операций (обналичивание денежных средств/вывод капитала за рубеж/транзит и т. п.)») осуществляются действия в соответствии с «Методикой выполнения распоряжения клиента о получении наличных денежных средств со счета

(вклада), оплаты сберегательных сертификатов и отказа от заключения договора банковского счета (вклада) в случае наличия подозрений в совершении операций по «обналичиванию» денежных средств» №3044.

В случае возникновения подозрений в достоверности ДУЛ:

- операции не осуществляются;
- без привлечения внимания клиента информируется подразделение безопасности ТБ (ПБ ТБ) одним из следующих способов: телефонный звонок сотруднику ПБ ТБ; сообщение по корпоративной электронной почте на имя сотрудника ПБ ТБ. В тексте сообщения/тел. звонке необходимо сообщить: ФИО РОП и номер ВСП; кратко изложить ситуацию (сообщить ФИО клиента, назвать характер проведения операции и проинформировать о возникших подозрениях в подлинности ДУЛ). Дальнейшие действия осуществляются согласно указаниям сотрудника ПБ ТБ;

- во внерабочее время сотрудников ПБ ТБ РОП вызывает сотрудников полиции путем нажатия кнопки «Тревога» и информирует посредством корпоративной электронной почты ПБ ТБ.

Выдача наличных денежных средств в ВСП Банка осуществляется:

1. по картам Банка:

- держателю карты при проведении операции с использованием карты и без использования карты;
- доверенному лицу держателя карты или иному физическому лицу при проведении операции без использования карты;

2 по картам сторонних кредитных организаций:

- держателю карты при проведении операции с использованием карты.

Прием наличных денежных средств осуществляется только по картам Банка:

- с использованием карты;
- без использования карты (с использованием номера карты).

Перевод с карты на карту осуществляется только по картам Банка с использованием карты отправителя без предъявления карты получателя.

Операции выдачи и приема наличных могут проводиться как с вводом ПИН-кода, так и без ввода ПИН-кода. В случае проведения операции без ввода ПИН-кода Держатель карты должен поставить свою подпись на всех экземплярах чека электронного терминала. Операция перевода с карты на карту проводится с обязательным вводом ПИН-кода.

В случае несовпадения подписи Держателя на чеках с подписью на карте (при наличии на карте полосы для подписи) операция подлежит отмене.

В случае несовпадения имени и фамилии Держателя карты на чеке с именем и фамилией, нанесенными на карту (при их наличии на карте), операция подлежит отмене.

Закрытие операционного дня по Операциям с банковскими картами осуществляется в соответствии с «Технологической схемой совершения кассовых операций в ВСП филиалов ОАО «Сбербанк России» №2724 с учетом следующего.

На общую сумму выданных и принятых наличных денежных средств автоматически формируются:

- по операциям в иностранной валюте - на основании данных Реестра операций с наличной валютой и чеками ф. 328 - ВКО ф. 0401106 (отдельно по каждому виду валюты и виду операции);

- по операциям в рублях РФ - на основании данных Реестра операций по банковским картам, совершенным на электронном терминале - РКО ф. 0402009 и ПКО ф.0402008.

На основании данных сводных ордеров общие суммы выданных/принятых наличных средств отражаются в кассовых журналах: по расходу - ф. 0401705, по приходу - ф. 0401704.

Данные чека «сверка итогов» электронного терминала сверяются с количеством и итоговой суммой чеков, оформленных по каждой операции (отдельно по видам валют и видам операций).

Общие суммы операций по данным чека «сверка итогов» электронного терминала сверяются с данными РКО ф. 0402009, ПКО ф. 0402008 и ВКО ф. 0401106 (отдельно по видам валют и видам операций).

При формировании пачки с чеками к контрольной ленте электронного терминала подбираются чеки по операциям (в том числе чеки «отмена авторизации»), по видам валют и видам операций. При этом на чеках электронного терминала (кроме чеков «отмена авторизации») проверяется:

- наличие подписей РОП и кассира (если предусмотрено видом операции);
- наличие подписи клиента при отсутствии на чеке информации о вводе ПИН-кода;
- наличие документов, на основании которых проведена операция, если на чеке указано, что операция проведена без карты.

Операции по банковским картам с вводом ПИН-кода осуществляются без печати второго экземпляра чека электронного терминала с учетом следующего:

- требование к печати одного экземпляра чека электронного терминала для выдачи клиенту сохраняется;
- при закрытии операционного дня для формирования пачки с чеками к контрольной ленте электронного терминала подбираются чеки только по операциям, проведенным без ввода ПИН-кода (в контрольной ленте такие операции отмечены признаком «подпись клиента»);
- чеки электронного терминала по заверненным операциям, сформированные в электронном виде, подписываются ЭП работника и передаются на хранение в автоматизированную систему Оперативного архива документов (АС ОАД).

Операции по банковским картам осуществляются с проведением дополнительного контроля в соответствии с требованиями «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №385-П от 16.07.2012.

Операции по банковским картам в ВСП Банка проводится с проверкой подлинности предъявленной карты и законности её использования. Проверка подлинности карты осуществляется в соответствии с «Альбомом описания карт, принимаемых к обслуживанию ОАО «Сбербанк России» №2911. Если предъявленная карта не отвечает одному или более установленным требованиям, операция выдачи средств не проводится.

Выдача наличных денежных средств осуществляется по картам международных платежных систем Visa International и Mastercard Worldwide, платежной системы МИР и по картам ПРО 100, выпущенным Банком и сторонними кредитными организациями.

Операции выдачи наличных денежных средств по картам Банка осуществляются в рублях РФ, в долларах США и евро, если иное не установлено для определенного карточного продукта. Операции выдачи наличных денежных средств по банковским картам сторонних кредитных организаций осуществляются в рублях РФ, в долларах США и евро.

Выдача наличных денежных средств без использования карты производится по основным дебетовым картам Банка.

Карты, по которым выдача средств без карты в ВСП Банка не проводится: кредитные; дополнительные; корпоративные; выпущенные территориальными процессинговыми центрами Банка; выпущенные сторонними кредитными организациями.

Наличные денежные средства без использования карты могут быть выданы:

- Держателю Основной карты (Владельцу счета) на основании ДУЛ Держателя карты и Заявления на выдачу средств;

- Доверенному лицу Держателя карты - на основании ДУЛ доверенного лица, нотариально удостоверенной или приравненной к ней доверенности на получение наличных денежных средств без использования карты и Заявления на выдачу средств без карты, оформленного Доверенным лицом;

- иному физическому лицу на основании ДУЛ физического лица и письменного обращения о выдаче наличных денежных средств со счета карты на достойные похороны с учетом требований «технологической схемы оформления, приема и отмены доверенности по вкладам/счетам во внутренних структурных подразделениях ОАО «Сбербанк России» №3846;

- Финансовому управляющему (ФУ) на основании ДУЛ Финансового управляющего и документов, подтверждающих право на проведение операции по счету Клиента-банкрота.

Операция выдачи средств без карты проводится только с использованием реквизитов ДУЛ Держателя, данные которого зарегистрированы в АС Банка. Перечень возможных ДУЛ Держателя приведен в «Альбоме карточных продуктов, предоставляемых ОАО «Сбербанк России» физическим лицам» №2474-2.

Выдача наличных средств без карты Держателю основной карты или его Доверенному лицу осуществляется в случае отсутствия возможности проведения операции с использованием карты по следующим причинам.

В любом ВСП Банка, не зависимо от места ведения счета карты:

- утеря/кража карты; карта захвачена УС;
- карта заблокирована Банком в связи с подозрением на компрометацию; техническая неисправность; утрата ПИН-кода карты (для карточных продуктов, по которым невозможно проведение операции без ввода ПИН-кода); истечение срока действия карты;

- блокировка карты в рамках проведения мероприятий, предусмотренных в «Методике выполнения распоряжения клиента о получении наличных денежных средств со счета (вклада), оплаты сберегательных сертификатов при наличии разрешения на проведение операции.

В любом ВСП Банка, имеющем доступ к автоматизированной системе ведения централизованной базы данных счетов физических лиц (АС ЦОД), где ведется счет карты:

- отсутствие зарплатной карты первичного выпуска в ВСП Банка по месту её выдачи клиенту;
- зарплатная карта первичного выпуска отсутствует в ЦОПП или поступила, но еще не выдана клиенту на территории предприятия;
- ведение в отношении клиента процедур банкротства.

В ВСП Банка, где ведется счет карты: при одновременном оформлении клиентом заявления на закрытие счета карты. При этом срок закрытия счета карты отсчитывается от даты подачи заявления на закрытие счета.

Операция выдачи наличных средств на достойные похороны проводится в любом ВСП Банка, имеющем доступ к АС ЦОД, где ведется счет карты.

Операция выдачи наличных средств со счета Клиента-банкрота проводится в любом ВСП Банка, имеющем доступ к АС ЦОД, где ведется счет карты.

Для проведения операции по счету Клиента-банкрота Финансовым управляющим должно быть предоставлено решение суда о признании клиента банкротом.

Рассмотрим процесс перевода денежных средств с карты на карту в ВСП Банка.

Операция перевода осуществляется с карты Банка (карта отправителя) на карту Банка (карта получателя).

Карты, с которых операция перевода не осуществляется: кредитные; корпоративные; выпущенные территориальными процессинговыми центрами Банка; выпущенные сторонними кредитными организациями.

Карты, на которые операция перевода не осуществляется: корпоративные; выпущенные территориальными процессинговыми центрами Банка; выпущенные сторонними кредитными организациями.

Операция перевод с карты на карту осуществляется в рублях РФ, в долларах США и евро независимо от валюты счета карты, по которой она проводится.

Операция перевод с карты на карту осуществляется:

- если счет карты получателя ведется в рублях РФ по Основным и Дополнительным картам отправителя без ограничений;

- если счет карты получателя ведется в иностранной валюте по Основным и Дополнительным картам отправителя только при условии, что счет карты получателя и счет карты отправителя открыты на одно физическое лицо.

Межбанковские и внутрибанковские расчеты по операциям с банковскими картами осуществляются в соответствии «Порядком выполнения межбанковских и внутрибанковских расчетов по операциям с международными банковскими картами в Сбербанке России» №282-2-р.

Информация об операциях по картам, необходимая для совершения расчетов, поступает от электронных терминалов в процессинговую систему Банка:

- по операциям выдачи наличных - автоматически в составе ближайшего постинг-файла по результатам проведения операции «сверка итогов» на электронном терминале;

- по операциям приема наличных - автоматически в составе ближайшего постинг-файла (т.е. файла с информацией о совершаемых на электронном терминале транзакциях по банковским картам за

обрабатываемый период) после подтверждения картой кассира, независимо от проведения операции «сверка итогов» на электронном терминале;

- по операциям перевода с карты на карту - автоматически в режиме single-message (т.е. режиме передачи информации из фронтальной системы в процессинговую систему, который предполагает поступление от фронтальной системы только авторизационного сообщения, без необходимости последующего направления клиринговой записи в постинг-файле) без включения операций в постинг-файл, независимо от проведения операции «сверка итогов» на электронном терминале.

Операции, проведенные по картам Банка, включаются в реестры платежей, которые формирует Центр сопровождения прикладных сервисов (ЦСПС). Контроль корректности формирования и обработка сформированных реестров осуществляется в порядке, предусмотренном «Технологической схемой контрольных процедур по обработке файлов прямого и обратного финансовых потоков по банковским картам» №3913. На основании реестров платежей суммы операций отражаются на счетах карт с формированием БО ф.0401067.

Таким образом, бухгалтерский учет операций движения денежных средств с использованием банковских карт в ПАО «Сбербанк» осуществляется автоматически.

3 Учет отдельных видов операций с банковскими картами

3.1 Особенности бухгалтерского учета эквайринга

Эквайринг – деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт.

«Порядок обслуживания операций по банковским и иным картам в торговой сервисной сети (Экваринг)» №466-3-р устанавливает порядок заключения Филиалами/ОПЕРУ Банка Договоров с Предприятиями на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт международных платежных систем Visa International, MasterCard International, карт Diners Club, порядок взаимодействия подразделений Филиала/ОПЕРУ Банка при обработке и проведении расчетов по операциям, совершенным в торгово-сервисных точках (ТСТ) Предприятия.

Расчеты по внутренним операциям территориального процессингового центра (далее по тексту - ТПЦ, операции по картам ТПЦ, совершенные в сети ТПЦ) осуществляются в территориальном банке Сбербанка России, имеющем собственный ТПЦ с учетом «Порядком взаимодействия центрального аппарата Сбербанка России и территориальных процессинговых центров по обработке операций по международным банковским картам» от 21.12.2001 г. № 870-р.

Процедуры по предотвращению мошеннических операций, предусмотренные п.п.9.1 - 9.4 Порядка (установление/изменение лимита на суммы операций в ТСТ, мониторинг деятельности ТСТ, блокирование/разблокирование авторизации для ТСТ) по торговым операциям, совершенным в сети ТПЦ, должны выполняться в ТПЦ. По результатам ежедневного мониторинга ТПЦ направляет: 1) информацию о выявленных мошеннических операциях в Управление безопасности Сбербанка России (УБ) и Управление банковских карт Сбербанка России

(УБК); 2) статистические данные об уровне мошенничества ежемесячно в УБК, УБ и УВКРиА (Управление внутреннего контроля, ревизий и аудита Сбербанка России).

Межбанковские и внутрибанковские расчеты по торговым операциям с использованием банковских карт осуществляются в соответствии с «Порядком выполнения межбанковских и внутрибанковских расчетов по операциям с международными картами в Сбербанке России» от 01.10.2001г. № 298-2-р.

Расчеты с Предприятием по торговым операциям, совершенным с использованием карт, осуществляются в рублях Российской Федерации.

В случае реализации Предприятием физическим лицам товаров (услуг) за иностранную валюту в соответствии с действующим законодательством допускается проведение расчетов с Предприятием в долларах США/евро (при этом подлежат изменению соответствующие пункты примерного Договора эквайринга).

Торговые операции по банковским картам совершаются с обязательным проведением авторизации, независимо от суммы операции. Порядок проведения операций по банковским картам в ТСТ с использованием электронного терминала изложен в Приложении №1 к Договору на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт.

Документооборот по торговым операциям с банковскими картами между Предприятием и Филиалом/ОПЕРУ Банка, между структурными подразделениями Филиала/ОПЕРУ Банка ведется в бумажном или в электронном виде. Документооборот между Филиалом Банка и Управлением банковских карт, Управлением безопасности Сбербанка России осуществляется в электронном виде. Документооборот между ОПЕРУ Банка и Управлением банковских карт, Управлением безопасности Банка осуществляется в электронном или бумажном виде.

Порядок электронного документооборота по торговым операциям с использованием банковских карт между подразделениями Банка должен соответствовать п. 1.7. «Порядка совершения операций с международными банковскими картами в подразделениях Сбербанка России» от 16.05.2002г. №299-2-р.

Договоры с Предприятиями и другие документы должны храниться отдельно по каждому Предприятию в деле. Распоряжением (приказом) по Филиалу/ОПЕРУ Банка определяется подразделение, ответственное за ведение, хранение и передачу дела в архив. После прекращения действия Договора эквайринга с Предприятием дело сдается в архив и хранится 3 года.

Филиалы/ОПЕРУ Банка обязаны незамедлительно письменно информировать Управление безопасности Банка обо всех случаях подозрения на мошенничество в ТСТ.

Служба безопасности Филиала Банка или Управление безопасности Сбербанка России имеет право получить документы, хранящиеся в Филиале/ОПЕРУ Банка, или их копии для проведения расследований по спорным ситуациям и/или при подозрении на мошенничество.

Информация обо всех операциях, совершенных в ТСТ, поступает от электронных терминалов в процессинговую систему Банка ежедневно автоматически при проведении операции «Сверка итогов», минуя Филиал Банка.

Ежедневно УБК формирует Реестр сервисных операций, с перечнем операций, обработанных процессинговой системой Банка. Реестр не позднее 12-00 московского времени следующего рабочего дня с даты поступления электронного файла с перечнем операций фронтальной системы рассылается по СПОД «ТЕКОС-СБ» в УУиКРО, отделения Банка г.Москвы и через территориальные банки в Филиалы Банка, где передается в бухгалтерское подразделение для дальнейшей обработки.

Если требуется подтверждение совершения операции, то УБК формирует и направляет в Филиалы/ОПЕРУ Банка файлы-запросы по проведенным операциям. Обработка файлов-запросов производится бухгалтерским подразделением Филиала/ОПЕРУ Банка на основе анализа копий первичных документов (чека электронного терминала, слипа или контрольной ленты электронного терминала), либо подтверждения, полученного от Предприятия. При необходимости уполномоченное подразделение Филиала/ОПЕРУ Банка запрашивает у Предприятия и передает в бухгалтерское подразделение копии первичных документов/подтверждение.

В результате процедуры проверки корректности завершения операций в процессинговой системе УВиСАС формирует и направляет в Филиалы/ОПЕРУ Банка "Протоколы отвергнутых операций". Бухгалтерское подразделение Филиал/ОПЕРУ Банка обрабатывает полученный "Протокол отвергнутых операций".

Бухгалтерское подразделение Филиала Банка/УУиКРО осуществляет перечисление сумм операций Предприятию на основании информации в Реестре сервисных операций в установленные Договором эквайринга сроки независимо от поступления возмещения по операциям в Филиал Банка/УУиКРО. Плата за выполнение расчетов относится на доходы Банка в дату перечисления средств Предприятию.

Сроки перечисления отсчитываются с даты, указанной в графе «Дата реестра» Реестра сервисных операций.

Если вследствие технического сбоя при передаче информации по операциям от электронного терминала в процессинговую систему Банка Предприятие передало в Филиал/ОПЕРУ Банка контрольную ленту электронного терминала, срок перечисления средств по операциям, включенным в контрольную ленту, отсчитывается от даты передачи экземпляра контрольной ленты в Филиал/ОПЕРУ Банка.

Сумма подлежащая перечислению Предприятию (за вычетом сумм платы за выполнение расчетов и сумм «возврата покупки») указывается в графе «Сумма к перечислению Предприятию» Реестра сервисных операций.

Бухгалтерское подразделение Филиала Банка/УУиКРО на сумму, приведенную в Реестре сервисных операций оформляет расчетный документ на перечисление денежных средств на счет Предприятия с указанием даты (дат) совершения операций в соответствии с Реестром сервисных операций. В расчетном документе в поле «Назначение платежа» дополнительно указывается сумма платы за выполнение расчетов, взимаемая с Предприятия. Одновременно формируется мемориальный ордер ф.№277 на сумму операции «возврат покупки» и сумму платы, удержанной с Предприятия, и соответствующая бухгалтерская проводка.

Расчеты по операциям "возврат платежа" и "реверсивная транзакция", а также по операциям, обработанным УБК на основании письменных запросов о процессировании от Филиалов/ОПЕРУ Банка, осуществляются бухгалтерским подразделением Филиала Банка/УУиКРО на основании результатов обработки в автоматизированной банковской системе реестров платежей, поступивших из УБК.

Бухгалтерское подразделение Филиала Банка/УУиКРО удерживает суммы операций «возврат платежа», «реверсивная транзакция» из сумм, подлежащих перечислению Предприятию. УУиКРО служебной запиской уведомляет ОПЕРУ об удержании не позднее одного рабочего дня с даты удержания.

При удержании сумм операций «возврат платежа», «реверсивная транзакция» уполномоченное подразделение Филиала/ОПЕРУ Банка направляет Предприятию письменное уведомление с объяснением причины списания/удержания. Для обоснования списания/удержания с Предприятия той или иной суммы уполномоченное подразделение Филиал/ОПЕРУ Банка, при необходимости, запрашивает у УБК информацию о причинах «возврата

платежа» (или «реверсивной транзакции»). Как правило, суммы удерживаются с Предприятия вследствие нарушения Предприятием положений Договора.

Не допускается разбиение суммы операции «возврат покупки»/«возврат платежа»/ «реверсивная транзакция». Если нет возможности удержать суммы операций «возврат покупки», «возврат платежа», «реверсивная транзакция» в течение 5-ти рабочих дней с даты получения информации по операциям в Реестре сервисных операций или реестров платежей, бухгалтерское подразделение Филиала Банка/УУиКРО в соответствии с Договором эквайринга списывает платежным требованием в безакцептном порядке денежные средства с расчетного счета, открытого в Филиале/ОПЕРУ Банка, либо (если счет открыт не в том же Филиале/ОПЕРУ Банка или при отсутствии средств на счете Предприятия, открытом в Филиале/ОПЕРУ Банка) оформляет на сумму операций платежное требование к расчетному счету Предприятия. Платежное требование направляется в Филиал/ОПЕРУ Банка, обслуживающий расчетный счет Предприятия для исполнения в соответствии с «Положением о проведении межфилиальных расчетов в Сбербанке России» от 27.03.2002г. №355-3-р.

Плата за выполнение расчетов по операциям «возврат покупки», «возврат платежа», «реверсивная транзакция» не взимается. Плата за выполнение расчетов, удержанная со счета Предприятия по первоначальной операции оплаты покупки, Предприятию не возвращается, за исключением отдельных Предприятий в соответствии с условиями Договора эквайринга.

Для отдельных Предприятий в соответствии с условиями Договора эквайринга применяется иная процедура взимания платы за выполнение расчетов.

В соответствии с условиями заключенного с Предприятием Договора эквайринга бухгалтерское подразделение Филиала Банка/УУиКРО оформляет расчетный документ на всю сумму проведенных операций оплаты

товаров/услуг за вычетом сумм операций «возврат покупки», «реверсивная транзакция» и «возврат платежа».

В случае, когда счет Предприятия открыт в данном Филиале и условиями Договора эквайринга предусмотрено безакцептное списание сумм платы за проведение расчетов, при наличии достаточной для списания суммы на счете Предприятия, бухгалтерское подразделение производит списание суммы платы со счета Предприятия с отражением суммы на счете по учету доходов Банка.

В случае, когда безакцептное списание сумм платы за проведение расчетов не предусмотрено условиями Договора эквайринга, бухгалтерское подразделение не позднее следующего рабочего дня за днем оформления расчетного документа информирует подразделение сопровождения о дате и сумме расчетного документа.

Подразделение сопровождения выставляет Предприятию счет ф.363 на сумму платы и направляет в бухгалтерское подразделение Распоряжение в виде служебной записки на отражение в бухгалтерском учете платы за проведение расчетов в доходах Банка, в котором указывается сумма причитающейся платы и дата признания дохода (в соответствии с Договором эквайринга).

Бухгалтерское подразделение на основании указанного Распоряжения производит отражение суммы на доходах Банка с формированием мемориального ордера ф.№203 и соответствующей бухгалтерской проводки.

Подразделение сопровождения с использованием программного обеспечения выполняет контроль полноты и сроков уплаты Предприятием сумм плат за выполнение расчетов в соответствии с Договором эквайринга. Контроль рекомендуется осуществлять в автоматизированном режиме.

В случае непоступления суммы платы в установленные Договором сроки/поступления не в полном объеме подразделение сопровождения незамедлительно информирует об этом уполномоченное подразделение

Филиала/ОПЕРУ Банка. Филиал/ОПЕРУ Банка предпринимают меры для получения суммы платы за выполнение расчетов по Договору эквайринга.

Контроль за возмещением сумм операций Филиалу/ОПЕРУ Банка Бухгалтерское подразделение Филиала Банка/УУиКРО должно осуществлять контроль за поступлением возмещения сумм операций и контроль за обработкой операций в автоматизированном режиме.

Суммы операций, по которым поступило возмещение, содержатся в реестрах платежей, которые формируются УБК и рассылаются в Филиалы Банка/УУиКРО для обработки.

Суммы операций, обработанные процессинговой системой Сбербанка России, должны быть возмещены в соответствии с реестрами платежей не позднее 7-ми рабочих дней (суммы операций по картам Diners Club - не позднее 14-ти рабочих дней) с даты, указанной в графе "Дата реестра" Реестра сервисных операций.

В случае отсутствия возмещения в течение указанного срока работник бухгалтерского подразделения Филиала Банка/УУиКРО должен незамедлительно информировать уполномоченное подразделение для выяснения в УБК причин задержки и согласования дальнейших действий.

Рассмотрим бухгалтерский учет операций.

Перечисление денежных средств Предприятию:

Дт 30233.01 - на сумму торговых операций;

Кт 30301.6, р/сч. Предприятия - на сумму к перечислению Предприятию (расчетного документа);

Кт 70601 - сумма платы за выполнение расчетов при перечислении денежных средств;

Кт 30232.01 - сумма по операциям «возврат покупки», «возврат платежа», «реверсивная транзакция».

Возмещение средств с Предприятия при отсутствии (недостаточности) средств для удержания сумм операций «возврат покупки», «возврат платежа», «реверсивная транзакция» из сумм, перечисляемых Предприятию:

Дт 30302.6, р/сч. Предприятия

Кт 30232.01

Возврат комиссионного вознаграждения Предприятию по первоначальной операции при обработке операции «возврат покупки» в соответствии с Договором эквайринга:

- по операции, совершенной в текущем году,

Дт 70601

Кт 30301.6, р/сч. Предприятия

- по операции, совершенной в прошлом году

Дт 70606

Кт 30301.6, р/сч. Предприятия

В случае получения от Предприятия суммы платы за выполнение расчетов в соответствии с Договором эквайринга:

Дт 30302.6, р/сч. Предприятия

Кт 70601

В случае непоступления суммы платы в установленные Договором сроки на основании Распоряжения:

Дт 47423.22

Кт 70601 При последующем поступлении платы

Дт 30302.6, р/сч. Предприятия

Кт 47423.22

Возмещение средств Филиалу/ОПЕРУ Банка по картам других Филиалов Банка или сторонних банков, а также зачисление/списание средств на счета/со счетов Держателей международных карт выполняется в соответствии с «Порядком выполнения межбанковских и внутрибанковских расчетов по операциям с международными картами в Сбербанке России» от

01.10.2001г. № 298-2-р и «Порядком совершения операций с международными банковскими картами в подразделениях Сбербанка России» от 16.05.2002г. №299-2-р.

Внебалансовый учет изъятых карт осуществляется в соответствии с «Порядком взаимодействия подразделений Сбербанка России по операциям выпуска, доставки и уничтожения банковских карт, клише импринтеров и ценностей, предназначенных для работы с банковскими картами» от 18.02.2005г. №1338-р.

Перечисление вознаграждения за изъятие банковской карты:

Дт 70606

Кт 30301.6, р/сч. Предприятия

3.2 Порядок учета операций с межбанковскими картами

Международная банковская карта («Карта») - персонализированная карта Банка. Карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование.

«Порядок выполнения межбанковских и внутрибанковских расчетов по операциям с международными картами в Сбербанке России» №298-2-р устанавливает порядок межбанковских и внутрибанковских расчетов по международным картам, выпущенным Сбербанком России и другими банками-членами международных платежных систем и предназначен для подразделений Сбербанка России, занимающихся обслуживанием операций с международными картами.

Для осуществления межбанковских расчетов используются специальные счета (в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте), открытые Сбербанку России для расчетов по международным картам в расчетных банках международных платежных систем, и корреспондентские счета Сбербанка России.

Для осуществления внутрибанковских расчетов используются счета МФР (в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте), открытые территориальным банкам, отделениям Сбербанка России г. Москвы, Управлению учета и контроля розничных операций (далее - УУиКРО) для ОПЕРУ Сбербанка России в Главном расчетном центре Сбербанка России (далее - ГРЦ).

Функции расчетного центра в территориальном банке выполняет одно из его структурных подразделений, осуществляющее операции в соответствии с настоящим Порядком, на которое возложены функции ведения счетов подчиненных им отделений (далее - ТРЦ).

Сбербанк России являет (далее - платежные системы) Visa International (Visa Int.), MasterCard International (MasterCard Int.), а также осуществляет обслуживание карт компаний Diners Club и American Express (AmEx).

Межбанковский клиринг по операциям с картами выполняют платежные системы Visa Int., MasterCard Int., компании Diners Club и AmEx. Внутрибанковский клиринг по картам выполняет Сбербанк России в лице Управления банковских карт Сбербанка России (далее - УБК).

Управление внедрения и сопровождения автоматизированных систем (далее - УВиСАС) Сбербанка России принимает к обработке:

- из платежных систем - входящие электронные файлы, содержащие расчетную информацию о совершенных операциях по картам, выпущенным Сбербанком России, и возмещении денежных сумм по проведенным Сбербанком России операциям по картам, выпущенным другими банками;

- из территориальных процессинговых центров, территориальных банков, отделений Сбербанка России г. Москвы или непосредственно с электронных терминалов и банкоматов - расчетную информацию о проведенных операциях (выдача наличных денежных средств, оплата товаров и услуг в торговых и сервисных точках, принимающих карты) в сети обслуживания Сбербанка России. Сеансы обмена электронными

документами установлены в соответствии с «Регламентом информационного обмена между подразделениями Сбербанка России по операциям с международными банковскими картами» №837-р.

На следующий рабочий день за днем получения расчетной информации по результатам обработки УВиСАС формирует и передает:

- в платежные системы для возмещения денежных сумм - исходящий файл по проведенным Сбербанком России операциям по картам, выпущенным другими банками;

- в УБК для дальнейшей обработки - реестры платежей сумм зачисления (списания) по видам платежных систем и валюте расчетов (формы А1-А8) и структурированные файлы, содержащие информацию, идентичную текстовым файлам реестров платежей.

Функции управлений Центрального аппарата Сбербанка (ЦА) и порядок взаимодействия управлений ЦА по выполнению межбанковских и внутрибанковских расчетов по операциям с международными картами определяются «Регламентом взаимодействия управлений центрального аппарата Сбербанка России по выполнению операций с международными банковскими картами» №338-2-р.

Обмен электронными финансовыми документами между территориальными банками и УБК, производится с использованием СПОД «ТЕКОС-СБ» или иной транспортной системы, принятой к использованию в Сбербанке России.

Документооборот между территориальным банком и отделениями ведется в бумажном или в электронном виде. Вид документооборота определяется территориальным банком исходя из состояния каналов связи и требований информационной безопасности.

.Функции подразделений территориального банка и порядок взаимодействия подразделений по выполнению межбанковских и внутрибанковских расчетов по операциям с международными картами

определяются руководством территориального банка с учетом требований нормативных документов Сбербанка России.

Межбанковские расчеты

Расчеты Сбербанка России с банками-членами платежных систем по операциям с картами осуществляются через расчетные банки платежных систем. Банки-члены платежных систем открывают в расчетных банках специальные корреспондентские счета для отражения ежедневного списания и/или зачисления денежных средств по проведенным операциям с картами и комиссий платежных систем.

Платежные системы на основании файлов, поступающих от всех банков-участников расчетов проводят:

- расчет нетто-позиций (с учетом комиссионных сумм, связанных с операциями по картам, и других платежей) для каждого банка-участника платежной системы;

- передачу в расчетные банки информации о нетто-платежах для каждого банка-участника.

На основании информации, полученной из платежных систем, расчетные банки проводят зачисления и/или списания по специальным корреспондентским счетам Сбербанка России.

На специальных корреспондентских счетах в расчетных банках платежных систем может поддерживаться нулевой баланс или неснижаемый остаток. Операции по урегулированию (приведению к нулевому балансу) специального корреспондентского счета в расчетном банке может проводить:

- банк-корреспондент, имеющий корреспондентские отношения с расчетным банком, на основании соглашения между Сбербанком России и банком-корреспондентом;

- ГРЦ на основании служебной записки из УБК или иного согласованного с ГРЦ документа о переводе средств.

В случае, если на специальном корреспондентском счете поддерживается неснижаемый остаток, его размер рассчитывает УБК, с учетом недельной потребности и исходя из средних оборотов по картам этой платежной системы, выпущенным Сбербанком России. При необходимости УБК уведомляет ГРЦ служебной запиской с обоснованием увеличения (уменьшения) суммы неснижаемого остатка. Утверждение размера суммы неснижаемого остатка проводится в установленном порядке Комитетом Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам,.

Расчеты между Сбербанком России и расчетными банками-нерезидентами проводятся в иностранной валюте (евро и долларах США), расчетными банками-резидентами - в рублях РФ.

Расчеты по комиссиям международных платежных систем, связанным с операционной деятельностью Сбербанка России

В соответствии с соглашениями с международными платежными системами со счета Сбербанка России в безакцептном порядке списываются или на счет Сбербанка России зачисляются комиссии, связанные с операционной деятельностью Сбербанка России, установленные тарифами международных платежных систем.

Не позднее 5 рабочих дней с даты списания (зачисления) суммы комиссии со счета/по счету Сбербанка России УБК представляет в ГРЦ информацию об обоснованности взимания комиссии для отнесения суммы на расходы (доходы) ЦА Сбербанка России.

ГРЦ ежемесячно до 5-го числа предоставляет для сверки в УБК сведения за отчетный месяц о суммах, отнесенных на расходы (доходы) центрального аппарата по операциям с банковскими картами в рублях и долларах США.

При невозможности обосновать списание (зачисление) суммы, УБК проводит мероприятия по выяснению причины списания (зачисления) комиссии международной платежной системой. После получения

подтверждения от международной платежной системы информация об обоснованности суммы комиссии передается в ГРЦ для последующего отнесения на расходы (доходы) ЦА Сбербанка России.

Внутрибанковские расчеты между подразделениями ЦА Сбербанка России, территориальными банками Сбербанка России и отделениями Сбербанка России проводятся в рублях РФ и иностранной валюте (евро и долларах США).

ГРЦ на основании полученных в электронном виде из УБК реестров платежей, (ф.А1 и ф.А2) проводит зачисление/списание клиринговых сумм по счетам МФР УУиКРО, отделений

Сбербанка России г. Москвы и территориальных банков. При этом формирование в ГРЦ расчетных документов и зачисление/списание клиринговых сумм по счетам МФР осуществляется отдельно по операциям с международными картами (по входящему и исходящему файлам) на основании реестра платежей ф.А1 и по операциям, проведенным с международными картами Сбербанка России в сети Сбербанка России, на основании реестра платежей ф.А2 по каждой платежной системе.

После получения выписок по специальным корреспондентским счетам в расчетных банках (или банках-корреспондентах) ГРЦ выполняет операции по отражению на балансе Сбербанка России сумм, содержащихся в выписках. В случае несовпадения сумм, отраженных в выписках по корреспондентским счетам в расчетных банках (или банках-корреспондентах), с суммами в реестрах платежей (или при отсутствии реестра платежей) ГРЦ сообщает о расхождении (отсутствии реестров) в УБК.

ГРЦ по получении от УБК реестров платежей ф.А3 и ф.А4 в электронном виде (или структурированных файлов) производит на их основании зачисление/списание клиринговых сумм по счетам отделений территориального банка.

По получении из ГРЦ (ТРЦ) выписки по счету МФР, дебетовых/кредитовых авизо (далее - расчетные документы) выполняются операции по отражению на балансе ТБ (отделения) сумм, содержащихся в расчетных документах, производится сверка клиринговых сумм, указанных в расчетных документах, с итоговыми суммами, указанными в соответствующих реестрах платежей. В случае использования для обработки в АБС структурированных файлов сверяются суммы, фактически списанные/зачисленные со счетов/на счета отделений, с суммами, указанными в расчетных документах. В случае несовпадения сумм, отраженных в расчетных документах, с суммами в реестрах платежей (в структурированных файлах), информация о расхождениях передается в УБК. Передача информации в УБК из отделений осуществляется через ТРЦ.

Рассмотрим бухгалтерский учет операций.

Зачисление средств на корреспондентский счет в ГРЦ:

Дт 30102, 30110, 30114

Кт 30232.03

Списание средств с корреспондентского счета в ГРЦ:

Дт 30233.03

Кт 30102, 30110, 30114

Зачисление клиринговых сумм на счета МФР УУиКРО, отделений Сбербанка России г. Москвы и территориальных банков на основании Реестров платежей УБК СБ РФ:

в УУиКРО, ОСЕ г. Москвы. ТРЦ в ГРЦ

Дт 30302.6 (30302.1) Дт 30233.03

Кт 30232.03 Кт 30301.6 (30301.1)

Списание клиринговых сумм со счетов МФР УУиКРО, отделений Сбербанка России г. Москвы и территориальных банков на основании Реестров платежей УБК СБ РФ:

в УУиКРО. ОСЕ г. Москвы. ТРЦ в ГРЦ

Дт 30233.03 Дт 30302.6 (30302.1)

Кт 30301.6 (30301.1) Кт 30232.03

Отражение комиссий платежных систем (ГРЦ):

- на сумму комиссии платежной системы, полученной Сбербанком России:

Дт 30233.03

Кт 70601

- на сумму комиссии платежной системы, уплаченной Сбербанком России:

Дт 706062

Кт 30232.03

Списание средств со счетов банковских карт выполняется в соответствии с «Порядком проведения операций перевода денежных средств со счетов международных банковских карт» №903-р:

Дт 40817, 40820, бизнес-счет юр.лица в зависимости от формы собственности Кт 30232.01 (30233.01 при совершении операций в подразделениях, где открыт счет карты).

Зачисление средств на счета банковских карт выполняется в соответствии с «Порядком совершения операций с международными банковскими картами в подразделениях Сбербанка России (Эмиссия)» №292-2-р:

Дт 30233.01 (30232.01 при совершении операций в подразделениях, где открыт счет карты)

Кт 40817, 40820, бизнес-счет юр.лица в зависимости от формы собственности

Завершение расчетов (квитовка сумм) в ГРЦ по операциям с банковскими картами:

- при отнесении клиринговой суммы на счет 30232.03

Дт 30232.03

КТ 30233.03

- при отнесении клиринговой суммы на счет 30233.03

Дт 30232.03

КТ 30233.03

Завершение расчетов (квитовка сумм) по операциям с банковским картами в УУиКРО, ОСБ, ТБ :

при отнесении клиринговой суммы на счет 30232.03

Дт 30232.03 и/или Дт 30232.01

КТ 30233.01 КТ 30232.03

- при отнесении клиринговой суммы на счет 30233.03

Дт 30232.01 и/или Дт 30233.03

КТ 30233.03 КТ 30233.01.

На основании Распоряжения на балансе Сбербанка России операции по формированию залогового депозита отражаются следующими бухгалтерскими проводками.

Перечисление средств на счет залогового депозита Сбербанка России в международном расчетном банке платежной системы:

УУиКБО ГРЦ

Дт323 Дт 30302.1

КТ 30301.1 КТ30114

Формирование, залогового депозита за счет средств территориальных банков Сбербанка России:

УУиКБО ГРЦ ТБ

Дт 30302.1 Дт 30302.6 Дт 30306.04

КТ 30305.05 КТ 30301.1 КТ 30301.6

УУиКБО

Дт 307.10.3.

Возврат Сбербанку России части средств на счет залогового депозита в международном расчетном банке платежной системы:

УУиКБО	ГРЦ
Дт 30302.1	Дт 30114
Кт 323	Кт 30301.1

Возврат части залогового депозита, размещенного в международном расчетном банке платежной системы на счета территориальных банков Сбербанка России:

УУиКБО	ГРЦ	ТБ
Дт 30305.05	Дт 30302.1	Дт 30302.6
Кт 30301.1	Кт 30301.6	Кт 30306.04

Таким образом, можно заключить, что бухгалтерский учет движения денежных средств по банковским картам в ПАО «Сбербанк» осуществляется автоматически в строгом соответствии с российским законодательством и внутренними регламентами, на основе первичных документов.

4 Социальная ответственность

Корпоративная социальная ответственность Сбербанка (КСО Сбербанка) - это совокупность принципов и обязательств, которыми Банк руководствуется при осуществлении своей деятельности, в части:

- управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами
- оценки и управления воздействием на национальную экономику, социальную сферу и экологию

Цели Сбербанка в области КСО:

- интеграция Миссии Сбербанка с целями и задачами реализации Стратегии развития Сбербанка;

- формирование дополнительного фактора конкурентоспособности Сбербанка за счёт формирования имиджа социально-ответственной компании, в том числе в связи с развитием его международной деятельности;

- контроль и управление уровнем репутационного риска Сбербанка в части вопросов, относящихся к области КСО. Участие в формировании новых рынков экологически и социально ориентированных продуктов и услуг;

- создание дополнительного фактора лояльности сотрудников за счет их большей вовлеченности в решение социально-значимых вопросов.

Задачи Банка в области КСО:

- интеграция принципов КСО в деятельность Банка;
- «капитализация» (получение дополнительного положительного эффекта) социальных активностей Банка и увеличение стоимости его бренда;

- повышение качества управления деятельностью Банка в сфере КСО за счет организации системной работы. Организация процесса планирования деятельности, повышение эффективности затрат на ее реализацию;

- создание механизмов определения и учёта в деятельности Банка интересов заинтересованных сторон, а также информирования

заинтересованных сторон о результатах деятельности Банка в области КСО, соответствующих лучшей международной практике.

Реализация Политики Банка в области КСО и построение отношений с заинтересованными сторонами основываются на следующих принципах социальной ответственности, определенных международным стандартом ISO 26000: принцип подотчетности, принцип прозрачности, принцип этичного поведения, принцип уважения интересов заинтересованных сторон, принцип соблюдения верховенства закона и международных норм поведения, принцип соблюдения прав человека.

Под заинтересованными сторонами Сбербанк подразумевает физических и юридических лиц или группы лиц, влияющих на Сбербанк и его деятельность и/или испытывающих на себе влияние со стороны Сбербанка (клиенты, сотрудники, акционеры, органы государственной власти, общественные организации и т.п.).

Таблица 4.1 – Заинтересованные лица

Клиенты	Корпоративные клиенты	Клиенты являются потребителями услуг Банка. От их предпочтений существенно зависит устойчивость его бизнеса. Услугами Банка пользуется практически каждая семья в РФ. Банк аккумулирует около половины всех сбережений населения и является крупнейшим кредитором российской экономики. В Банке имеют счета предприятия и организации, которые играют значительную роль в формировании ВВП страны.
	Розничные клиенты	
Сотрудники	Сотрудники	Банк является одним из крупнейших работодателей в РФ - число его сотрудников превышает 200 тыс. человек. Сотрудники - основной актив Банка, они работают с клиентами и формируют репутацию Банка, поддерживают развитие его инфраструктуры, обеспечивают реализацию стратегических и бизнес-задач Банка.
Общество (местные сообщества)	Общество (местные сообщества)	Банк работает в каждом субъекте РФ и в подавляющем большинстве районных центров РФ, а, следовательно, активно взаимодействует с обществом (местными сообществами). Его деятельность неразрывно связана с социальной и экологической средой, в которой он работает.
Акционеры и инвесторы	Мажоритарные	Количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Банка, превышает 100 тыс. Банк является публичной компанией, ценные бумаги которой
	Миноритарные	

		торгуются как на российском, так и зарубежных рынках. Влияние акционеров определяется действующим законодательством, а также практикой корпоративного управления, применяемой Банком. Банк нацелен на повышение своей рыночной капитализации и заинтересован в прозрачных и открытых взаимоотношениях со своими акционерами.
Государство	Федеральные власти	Банк является крупным налогоплательщиком, участвует в реализации важных государственных проектов и программ, как на федеральном, так и на региональном уровнях. Государство, в лице его органов и компаний с его участием в капитале, является важным партнёром и клиентом Банка.
	Региональные власти	
	Муниципальные власти	

Таблица 4.2 – Стейкхолдеры организации

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1 Сотрудники ПАО «Сбербанк»	1 Общество (местные сообщества)
2 Корпоративные и розничные клиенты	2 Государство
3 Акционеры и инвесторы	

Прямыми стейкхолдерами ПАО «Сбербанк» являются его сотрудники, так как во много от них зависит качество и оперативность оказываемых услуг. Также прямыми стейкхолдерами являются корпоративные и розничные клиенты, так как от них зависит экономическая эффективность Банка. Акционеры и инвесторы также во многом определяют специфику функционирования банка.

Соответственно косвенными стейкхолдерами являются: государство и общество.

Таблица 4.3 – Структура программ КСО

Заинтересованное лицо	Наименование мероприятия	Ожидаемый результат от реализации
Розничные клиенты	Сбербанк развивает различные каналы обслуживания для предоставления услуг своим клиентам. Среди них – удаленные каналы (интернет-банк «Сбербанк	Повышение удовлетворенности клиентов, а значит рост их лояльности

	Онлайн», СМС-сервис «Мобильный банк»), устройства самообслуживания (банкоматы, информационные платежные терминалы), точки обслуживания клиентов (офисы обслуживания, прямые продажи, «Сбербанк Первый»). Проект «Особенный банк»	
Корпоративные клиенты	Сбербанк модернизирует претензионную службу, работает с негативными отзывами клиентов по результатам маркетинговых исследований.	Рост лояльности клиентов
Акционеры и инвесторы	- встречи с инвесторами в рамках конференций, организованные инвестиционными банками (включая HSBC, J.P.Morgan, UBS, Morgan Stanley, VTB Capital); - Non-deal roadshows; - конференц-звонки; - целевые мероприятия (День аналитика в университете Сбербанка, групповые встречи с российскими негосударственными пенсионными фондами); - site visits (посещение «Кредитной фабрики», точек обслуживания Сбербанка).	Рост финансирования
Сотрудники	Обучение: Корпоративный университет, Сбербанк и Виртуальная школа, культура наставничества и менторинга. Социальный пакет: программа добровольного медицинского страхования (ДМС); корпоративная пенсионная программа. Система корпоративных наград и различные практики определения лучших сотрудников. Установлена единая процедура оценки эффективности системы управления охраной труда.	Повышение качества обслуживания клиентов, снижение напряженности в коллективе

	Пропаганда здорового образа жизни.	
Общество и государство	Благотворительные и спонсорские проекты. Поддержка здорового образа жизни. Охрана окружающей среды и объектов культурного наследия Корпоративное волонтерство	Улучшение имиджа банка

На конец 2016 года фактическая численность сотрудников Группы составила 325,1 тыс. человек. Большинство сотрудников Группы работают в ПАО Сбербанк, их число в 2016 году составило 260 тыс. человек (около 80 % общей численности Группы). В отчетном периоде показатель текучести по Группе сократился на 1 п. п. и составил 13%.

Сбербанк стремится создать сотрудникам комфортные условия труда, все сотрудники охвачены Коллективным договором, 86 % из них работают на условиях полной занятости.

Подбор персонала в Сбербанке осуществляется в двух ключевых сегментах должностей: массовом и немассовом (специалисты и руководители).

Для всех вновь прибывших сотрудников в Сбербанке проводятся Адаптационные программы «Добро пожаловать в Сбербанк», обучающие вебинары. Новичкам также оказывает поддержку коллега-наставник.

Ежегодно в Сбербанке проходят практику и стажировку более 12 тыс. студентов высших учебных заведений и образовательных учреждений среднего профессионального образования.

В 2016 году разработана новая модель компетенций, которая основана на навыках XXI века и учитывает стратегические направления развития Сбербанка. Модель позволит сообщить новые ожидания от сотрудников, определить направления развития сотрудников для соответствия новым вызовам. Модель содержит шесть компетенций:

- клиентоцентричность – глубокое понимание потребностей клиентов и построение доверительных, долгосрочных отношений; проактивное формирование рыночных трендов и потребностей клиентов;

- решение проблем и системность мышления – способность решать проблемы, мыслить системно и критически, иметь когнитивную гибкость;

- управление результатом и ответственность – способность достигать результат, основываясь на дизайн-мышлении; создавать прототип и совершенствовать его до конкурентоспособного продукта или услуги;

- инновационность и digital skills – умение идти на обдуманные риски, участвовать в развитии трендов и технологий, быть любознательным, поощрять разнообразные модели мышления, стремиться к постоянным улучшениям;

- развитие командного духа и сотрудничество – умение взаимодействовать с коллегами и строить команды, вести открытый диалог, поддерживать наставничество и кросс-командное взаимодействие, быть приверженным принципам agile и «бирюзовых» организаций;

- управление собой – способность к рефлексии, эмпатия, навыки коммуникации, управления энергией, умение разрешать конфликты.

Внедрение новой модели компетенций является одним из приоритетов Сбербанка в 2017 году и затронет не только обучение и развитие, но и процессы подбора, оценки и другие элементы HR-цикла.

Обучение и развитие специалистов и руководителей синхронизировано. Для руководителей действует Корпоративный университет Сбербанка и Виртуальная школа. Специалисты Сбербанка имеют возможность проходить обучение и развиваться как в учебных центрах, так и дистанционно в автоматизированной системе Сбербанка и на рабочих местах.

Среди ключевых программ для руководителей, которые проводятся в Корпоративном университете Сбербанка, можно выделить:

- развитие руководителей высшего звена (реализуется совместно с LBS);

- Сбербанк 500 (реализуется совместно с INSEAD);

- Сбербанк Мини-MBA.

В Сбербанке существует единый годовой цикл постановки целей, оценки результативности и потенциала сотрудников, планирования карьеры и продвижения (HR-цикл). В начале года на основе Стратегии развития формируются цели высшего руководства на кварталы и на год, затем они каскадируются вниз по уровням управления и в территориальные банки.

Оценка личной эффективности сотрудников осуществляется с помощью системы «5+». В 2015 году было принято важное решение об изменении в системе мотивации и скорректирована методика оценки. Она была разделена на два отдельных компонента: оценка результативности сотрудников и оценка соответствия корпоративным ценностям. Выделение оценки личной результативности позволило сфокусировать внимание руководителей и сотрудников на достижении установленных целей, вес этой составляющей был увеличен. Вторая составляющая, оценка ценностных компетенций, основана на соответствии ценностям Сбербанка, что позволяет формировать единые стандарты поведения в команде.

Переменная часть заработной платы напрямую зависит от этой оценки. Специалисты Сбербанка получают обратную связь от руководителей (особенно в случаях расхождения самооценки и итоговой оценки). Руководители раз в год проходят кадровые комиссии, направленные на выявление зон для развития. Топ-менеджмент Сбербанка проводит обсуждение персональных результатов в рамках перфоманс-диалога, как правило, по итогам каждого квартала.

В 2016 году рост зарплат составил не менее 8%, а в ряде регионов – до 12 %. В целом расходы на содержание персонала в Сбербанке увеличились на 11 % по сравнению с прошлым годом.

Сотрудникам Группы предлагаться пакет корпоративных льгот, в который в зависимости от компании могут входить добровольное медицинское страхование, корпоративная пенсионная программа, льготные условия ипотечного и потребительского кредитования и др.

Сбербанк предоставляет корпоративные пенсии через НПФ Сбербанка. Объем финансирования корпоративной пенсионной программы в 2016 году увеличился на 35,3% и составил 3,6млрд. рублей, а количество участников увеличилось до 167 тыс. человек.

В Сбербанке действуют система корпоративных наград и различные практики определения лучших сотрудников. В 2016 году более 1,5 тыс. сотрудников получили правительственные и корпоративные награды, в том числе за их вклад в развитие корпоративной культуры.

В 2015 году в ЕРКЦ Сбербанка работало 94 сотрудника с ограниченными возможностями. Большинство из них работает в отделе обслуживания вызовов, консультируя клиентов по продуктам и услугам Сбербанка.

Ключевыми мероприятиями в области охраны труда, реализуемыми в Группе, являются аттестация рабочих мест, вводные инструктажи для новых сотрудников, обучение сотрудников и руководителей основам охраны труда, актуализация внутренних системных документов.

В Сбербанке в 2015 году была осуществлена оценка 54,2 тыс. рабочих мест, по результатам которой им был присвоен допустимый класс условий труда. Оценка условий труда в Томском отделении №8616 показала, условия труда на всех рабочих местах являются допустимыми, поэтому проведение мероприятий по улучшению условий труда не требуется.

Несмотря на то, что в целом деятельность Сбербанка отличается низким уровнем производственного травматизма, в 2015 г. было зарегистрировано три смертельных случая при исполнении служебных обязанностей - двое сотрудников Сбербанка погибли в дорожно-

транспортном происшествии, а один инкассатор - в результате противоправных действий третьих лиц. Были осуществлены все требуемые российским законодательством процедуры по расследованию и регистрации несчастных случаев, а также проведен ряд внеплановых инструктажей, в ходе которых сотрудникам были объяснены обстоятельства и причины несчастных случаев.

Сбербанк предлагает различные инициативы, направленные на укрепление здорового образа жизни сотрудников. В частности, в рамках корпоративных мероприятий проводились информационные кампании по здоровому питанию, проведению экспресс-диагностики здоровья, тестирования кардиосистемы и прочее. Была организована ежемесячная рассылка «Здоровые приложения», информирующая о бесплатных мобильных приложениях по здоровому образу жизни, а также в Сбербанке начали создавать единую базу знаний в области практик, правил и стандартов здорового образа жизни.

Будучи социально ответственным и системообразующим финансовым институтом, Сбербанк традиционно уделяет большое внимание развитию проектов, имеющих социальную значимость для регионов присутствия Сбербанка и страны в целом.

В 2016 году Сбербанк поддерживал культурные события, финансировал научные исследования и образовательные инициативы, помогал детским учреждениям и содействовал развитию творческих способностей у детей и инклюзивной среды, популяризировал здоровый образ жизни, инвестировал в охрану окружающей среды, оказывал материальную поддержку ветеранам и инвалидам.

Таблица 4.3 - Структура затрат на благотворительную деятельность, млн. рублей

Сфера поддержки	2013	2014	2015	2016	Доля в объеме за 2016 год, %
Спорт	371,6	180,3	174,3	499,9	13,3
Здравоохранение	76,7	174,2	62,9	193,4	5,1
Культура	287,8	263,1	234,7	559,2	14,9
Религиозные организации	34,8	39,1	7,7	112,0	3,0
Образование	157,9	185,1	214,0	360,9	9,6
Детские учреждения, развитие творческих способностей детей, инклюзивной среды	228,3	188,2	1369,8	752,0	20,0
Ветераны и инвалиды	53,3	76,2	233,9	139,4	3,7
Оказание материальной помощи	0,3	77,5	108,4	348,1	9,3
Форумы и конгрессы	1,2	0,4	6,1	19,6	0,5
Научные разработки, охрана окружающей среды и сохранение объектов культурного наследия	401,1	387,3	611,7	771,9	20,5
ИТОГО	1 612,9	1 571,5	3 023,4	3 756,5	100,0

В целях большей эффективности благотворительной помощи в 2016 году Сбербанк ввел единые принципы оказания такой помощи во всех территориальных банках.

Сбербанк приветствует участие сотрудников в реализации различных социальных проектов и рост волонтерского движения в компании. Сбербанк считает важным развивать осознанное отношение сотрудников к благотворительности, вовлекать их в реализацию важных социальных проектов, востребованных обществом, и превращать в активных агентов изменения социальной среды.

Участие в волонтерских проектах формирует канал для выхода созидательной энергии и развивает у сотрудников эмпатию, навыки наставничества, кросс-функционального взаимодействия, более глубокое понимание командной культуры в рамках совместной проектной деятельности. В 2016 году волонтерское движение Сбербанка охватило более

чем 1 тыс. различных инициатив. Чаще всего волонтеры привлекаются к проведению крупных внутрикорпоративных мероприятий – дней открытых дверей, поздравление ветеранов, акция «Зеленый марафон». Так, в «Зеленом марафоне – 2016» приняли участие более 1 тыс. волонтеров. Еще около 500 человек добровольно прошли сертификацию, чтобы участвовать в программах по финансовой грамотности. В развитии волонтерских инициатив Сбербанк стремится перейти от оказания преимущественно материальной помощи к помощи, открывающей возможности. Это касается, в первую очередь, проектов, связанных с поддержкой детских домов и школ-интернатов.

Таблица 4.4 – Затраты на мероприятия КСО

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена, тыс. руб.	Сумма, млн. руб.
1	Финансирование ДМС	млн. руб.	850	850
2	Финансирование корпоративной пенсионной программы	млн. руб.	3600	3600
3	Спонсорская и благотворительная деятельность	млн. руб.	3756,5	3756,5

Таким образом, затраты на программу КСО в ПАО «Сбербанк» предусмотрены по ключевым направлениям: на мотивацию персонала и улучшение имиджа.

Безусловно, программа КСО соответствует стратегии ПАО «Сбербанк».

Заключение

Банковская карта - термин обобщающий, и подразумевает он все типы платежных карт, различающихся как по названию и комплексу оказываемых с их помощью услуг, так по техническим возможностям и организациям, их выпускающим.

В настоящее время банки эмитируют в основном дебетовые и кредитные карты. Дебетовая карта применяется для осуществления операций в пределах расходного лимита (суммы собственных денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете) и/или кредита, предоставляемого банком-эмитентом в форме овердрафт. Кредитная карта используется для совершения операций за счет предоставленного банком кредита в соответствии с условиями кредитного договора.

Учетная политика операций расчетов с использованием банковских карт строится исходя из требований следующих нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории Российской Федерации: Положения Банка России от 24.12.2004 № 266–П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»; «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П).

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является кредитной организацией. Учредителем ПАО «Сбербанк» является Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Банк осуществляет операции с платежными картами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России.

Учетная политика ПАО Сбербанк определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России №385-П), других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Для оформления операций используются формы первичных учетных документов, предусмотренные Банком России. Банк утверждает формы первичных учетных документов, не предусмотренные Банком России. Перечень таких документов приведен в «Альбоме форм первичных учетных документов, используемых для оформления хозяйственных и финансовых операций, бухгалтерских записей, и форм регистров бухгалтерского учета» № 2715.

Основные требования по организации бухгалтерского учета и документооборота определены нормативными документами Банка России, а также «Правилами документооборота и технологии обработки учетной информации в ОАО «Сбербанк России» № 304-3-р.

В ПАО Сбербанк осуществление операций по банковским картам производится в соответствии с «Технологической схемой поведения операций приема/выдачи наличных по банковским картам, перевода с карты на карту во внутренних структурных подразделениях ПАО Сбербанк».

В соответствии с данной схемой бухгалтерские проводки формируются автоматически без участия оператора на основе первичных учетных

документов. Также в конце каждого операционного дня автоматически формируются реестры операций.

Передача расчетной информации об операциях, совершенных на электронных терминалах, осуществляется в автоматизированном режиме по коммуникационным каналам между электронным терминалом и центральной фронтальной системы.

Выдача наличных денежных средств осуществляется по картам международных платежных систем Visa International и Mastercard Worldwide, платежной системы МИР и по картам ПРО 100, выпущенным Банком и сторонними кредитными организациями.

В работе также был рассмотрен учет операций в торговой сервисной сети (Экваринг) и операции с международными банковскими картами, которые как и прочие виды операций подробно регламентированы внутренним Порядком.

В целом можно говорить о том, что бухгалтерский учет операций движения денежных средств по банковским картам является высоко автоматизированным и строго регламентированным процессом, как российским законодательством, так и внутренними документами.

Научная новизна работы заключается в исследовании учета операций по банковским картам в банке на примере ПАО «Сбербанк».

Список использованных источников

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016)
2. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016)
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете»
4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
5. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О национальной платежной системе»
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности»
7. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
8. «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П) (ред. от 16.02.2015)
9. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 08.07.2016)
10. «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 15.10.2015 N 499-П)

11. «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (ред. от 14.01.2015)
12. «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П)
13. Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
14. «Методические рекомендации по формированию в кредитных организациях исходных данных для составления форм отчетности по операциям размещения средств» (утв. Банком России 26.12.2016 N 48-МР)
15. Инструкция Банка России от 16.09.2010 N 136-И (ред. от 13.04.2016) «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»
16. «Технологическая схема проведения операций приема/выдачи наличных по банковским картам, перевода с карты на карту во внутренних структурных подразделениях ПАО Сбербанк» (Редакция 2) (Утв. Заместителем Председателя Правления ПАО Сбербанк от 2016 г. № 4119-2)
17. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. 536 с.
18. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный). М.: Юстицинформ, 2015. 456 с.

19. Бубнова О.Ю. Правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях // Банковское право. 2016. N 4. С. 37 – 44
20. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / под ред. Г. Н. Белоглазовой. М.: ИД Юрайт, 2013. 479 с.
21. Бычков А.И. Проведение расчетных операций: способы, специфика и риски. М.: Инфотропик Медиа, 2016. 400 с.
22. Варпаева И.А. Расчеты корпоративными банковскими картами: организационные аспекты контроля и бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2015. N 22. С. 2 – 9
23. Гвелесиани Т. В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках. М.: Изд. дом Гос. ун-та - Высшей школы экономики, 2011. 392 с.
24. Гирфанова Г.Т., Булатова А.И. Актуальные проблемы, связанные с использованием банковских карт // Инновационная наука. 2016. № 6-1. С. 72-73
25. Григорьева М.С., Чеховская И.А. Особенности осуществления безналичных расчетов с использованием банковских карт // Управление. Бизнес. Власть. 2016. № 1 (10). С. 63-66
26. Годовой отчет Сбербанка за 2016 г.[электронный ресурс] // сайт Сбербанка URL:<http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports> (дата обращения 23.05.2017)
27. Ермоленко О.М. Вектор развития рынка банковских карт на современном этапе // Научный вестник Южного института менеджмента. - 2016. № 2 (14). С. 28-33
28. Заинтересованные лица [электронный ресурс] // URL:<http://www.sberbank.com/ru/responsibility/stakeholders/>(дата обращения 23.05.2017)
29. Зубова Н.Г., Федотова Т.В. Особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций коммерческих банков // Вестник

Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2012. N 2. С. 272 – 275

30. Кируца Г.А. Учет в коммерческом банке. Архангельск: Северный (Арктический) федеральный университет, 2014. 176 с.

31. Кормилкина А.А., Логачева Н.М. Характер использования банковских платежных карт в России // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2016. № 13-2. С. 117-118.

32. Корпоративная социальная ответственность Сбербанка [электронный ресурс] // URL:<http://www.sberbank.com/ru/responsibility/our-approach/>(дата обращения 23.05.2017)

33. Открытые данные [электронный ресурс] // URL:<http://www.sberbank.com/ru/opendata/>(дата обращения 23.05.2017)

34. Петряшов Д.С. Существенные условия договора на выдачу, использование и обслуживание банковской карты // Актуальные проблемы российского права. 2015. N 7. С. 88 – 94

35. Семенихин В.В. Денежные расчеты. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2016. 786 с.

36. Султанова Н. А. Использование банковских карт в системе расчетов // Концепт. 2015. №8. С. 12-17

37. Тарасенко О.А., Андропова Т.А. Банковские карты - правовое регулирование, понятие и классификация // Право и экономика. 2016. №1 (335). - С. 45-50

38. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: / Л. В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. 392 с.

39. Учет в банках / Е.Б. Герасимова, Л.С. Тишина, И.Р. Унанян. М.: Форум, 2012. 368 с.

40. Шестакова Е. Бухгалтерский учет кобрендинговых карточных продуктов банка // Банковское обозрение. Приложение «BEST PRACTICE». 2016. N 1. С. 16 - 20

Приложение А

(справочное)

Расчетно-кассовое обслуживание и прочие операции по банковским картам

Расчетно-кассовое обслуживание по банковским картам		
1.	Выдача карты не по месту ведения счета карты ¹	без комиссии
1.1.	за исключением выдачи кредитных карт в структурных подразделениях других территориальных банков	не осуществляется
2.	Обслуживание карты на предприятиях торговли и/или сферы услуг	без комиссии
2.1.	за исключением оплаты штрафов ГИБДД со счета банковской карты с использованием электронных терминалов Банка ²	2% от суммы, мин. 20 руб.
3.	Выдача бланка заветательного распоряжения к счету банковской карты (в случае использования типовых форм ф. №№ 308 и 309) по дебетовым картам	без комиссии
4.	Оформление (изменение, отмена) заветательного распоряжения к счету банковской карты по дебетовым картам	без комиссии
5.	Выдача заверенной справки о наличии счета банковской карты и движения по нему по дебетовым картам	100 руб.
6.	Выдача справки о видах и размерах пенсии и других социальных выплат, поступивших на счет получателя в Сбербанке России от органов социальной защиты населения и органов, осуществляющих начисление пенсии (кроме негосударственной пенсии) по дебетовым картам	без комиссии
7.	Денежные переводы в рублях со счета кредитной карты на счета/во вклады физических лиц	операция не осуществляется
8.	Зачисление на счет карты денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, поступивших в пользу Держателя карты	без комиссии
9.	Предоставление по запросу Держателя документов по операциям по банковской карте, полученных от банка-эмитера (кроме операций, произведенных в банкомате) ⁴	150 руб. за запрос
9.1.	за исключением карт Visa Infinite и World MasterCard Elite	без комиссии
Обслуживание операций по банковским картам, выданным другими эмитентами ⁵		
10.	Выдача денежных средств через ОКР (выдача через кассу наличных рублей или иностранной валюты ⁶ со счетов с использованием карт ⁷) в филиалах ПАО Сбербанк и их внутренних структурных подразделениях для всех карточных продуктов Visa, MasterCard, Maestro, Visa Electron, МИР ⁷	4 % от суммы
11.	Выдача средств через банкомат (выдача через банкомат наличных рублей или иностранной валюты ⁸ со счетов с использованием карт) в филиалах ПАО Сбербанк и их внутренних структурных подразделениях для всех карточных продуктов Visa, MasterCard, Maestro, Visa Electron, Plus, American Express, МИР ⁷	без комиссии
12.	Лимит выдачи наличных денежных средств через банкомат Банка для всех карточных продуктов Maestro, Visa Electron, MasterCard, Visa, Plus, МИР	
12.1.	- в рублях	5 000 руб. на операцию
12.2.	- в долларах США	250 долл. США на операцию
13.	Предоставление информации о расходном лимите через банкомат Банка для всех карточных продуктов платежных систем Visa, MasterCard, МИР	без комиссии
14.	Оплата штрафов ГИБДД со счета банковской карты с использованием электронных терминалов Банка для всех карточных продуктов Visa, MasterCard, Maestro, Visa Electron, МИР	2% от суммы, мин. 20 руб.
Обслуживание операций по микропроцессорным картам СБЕРКАРТ, выданным другими эмитентами		
15.	Выдача наличных рублей со счетов ⁹ с использованием карт СБЕРКАРТ, выданных другими эмитентами, через:	
16.1.	- кассу	4% от суммы
16.2.	- банкомат Банка	1% от суммы
17.	Лимит выдачи наличных денежных средств в рублях по картам СБЕРКАРТ, выданных другими эмитентами, в банкоматах и кассах филиалов Банка и их внутренних структурных подразделений	300 000 руб. в сутки ¹⁰ , в том числе через банкомат, не более чем 150 000 руб. включительно
18.	Проведение операции авторизации банковской карты СБЕРКАРТ, выданной другим эмитентом	без комиссии
19.	Проведение операции отражения средств на банковской карте со счета банковской карты СБЕРКАРТ, выданной другим эмитентом	без комиссии
19.1.	- с использованием международной телефонной связи ¹¹	50 руб.
19.2.	- с использованием внутренней корпоративной коммуникационной сети Банка ¹²	без комиссии
Обслуживание операций по банковским картам, выпущенным дочерними банками ¹³		
20.	Выдача средств через кассу (наличных рублей или иностранной валюты со счетов с использованием карт)	1% от суммы
21.	Выдача средств через банкомат	без комиссии
22.	Лимит выдачи наличных денежных средств в рублях по счету карты в банкоматах, филиалах ПАО Сбербанка и их внутренних структурных подразделениях:	
22.1.	- по картам Maestro, Visa Electron по одной операции ¹⁴	7 500 руб. или 250 долл. США
22.2.	- по картам MasterCard Standard, Visa Classic, MasterCard Gold, Visa Gold, MasterCard Platinum, Visa Platinum по одной операции ¹⁵	50 000 руб. или 2 000 долл. США

¹ Услуга предоставляется при подаче держателем карты заявления по месту ведения счета. Для карт Сбербанк-Maestro Momentum, Сбербанк-Visa Electron Momentum, MasterCard Standard Momentum, Visa Classic Momentum и карт ПРО100 «СТАНДАРТ», выдаваемых по технологии мгновенной выдачи, а также карт Maestro Транспортная, Visa Electron Транспортная, услуга не предоставляется

² Для карточных продуктов платежных систем Visa и MasterCard

³ Указанный тариф взимается либо через кассу, либо путем перевода с лицевого счета по вкладу клиента при подаче заявления на предоставление документов

⁴ В том числе другими кредитными организациями. За исключением тарифов по дочерним банкам Сбербанка России: ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан), АО «Сбербанк России» (Украина) и ОАО «БПС-банк» (Беларусь), указанным в Разделе № 1 настоящего Сборника

⁵ В долларах США и евро

⁶ Взимается с Держателя карты по месту совершения операции путем включения ее в сумму операции (сумму, подлежащую авторизации)

⁷ по картам МИР выдача иностранной валюты не осуществляется

⁸ В долларах США

⁹ Плата взимается с Держателя карты по месту совершения операции

¹⁰ Сутки: 0:00 - 24:00 по местному времени

¹¹ Плата взимается с Держателя карты по месту совершения операции наличными денежными средствами, в том числе и в случае отсутствия средств для отражения на карту при успешном сеансе связи

¹² При наличии технической возможности

¹³ Для карт, выпущенных дочерними банками Сбербанка России ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан), АО «Сбербанк России» (Украина) и ОАО «БПС-банк» (Беларусь)

Приложение Б

(справочное)

Схема 3.4: «Выдача наличных денежных средств по банковским картам в ВСП Банка»

Код процесса: Б.4.2, Б.4.3
 Автор: Горбачева Н.А.
 Подразделение: УКБирКО
 Дата утверждения:
 Версия модели: 02

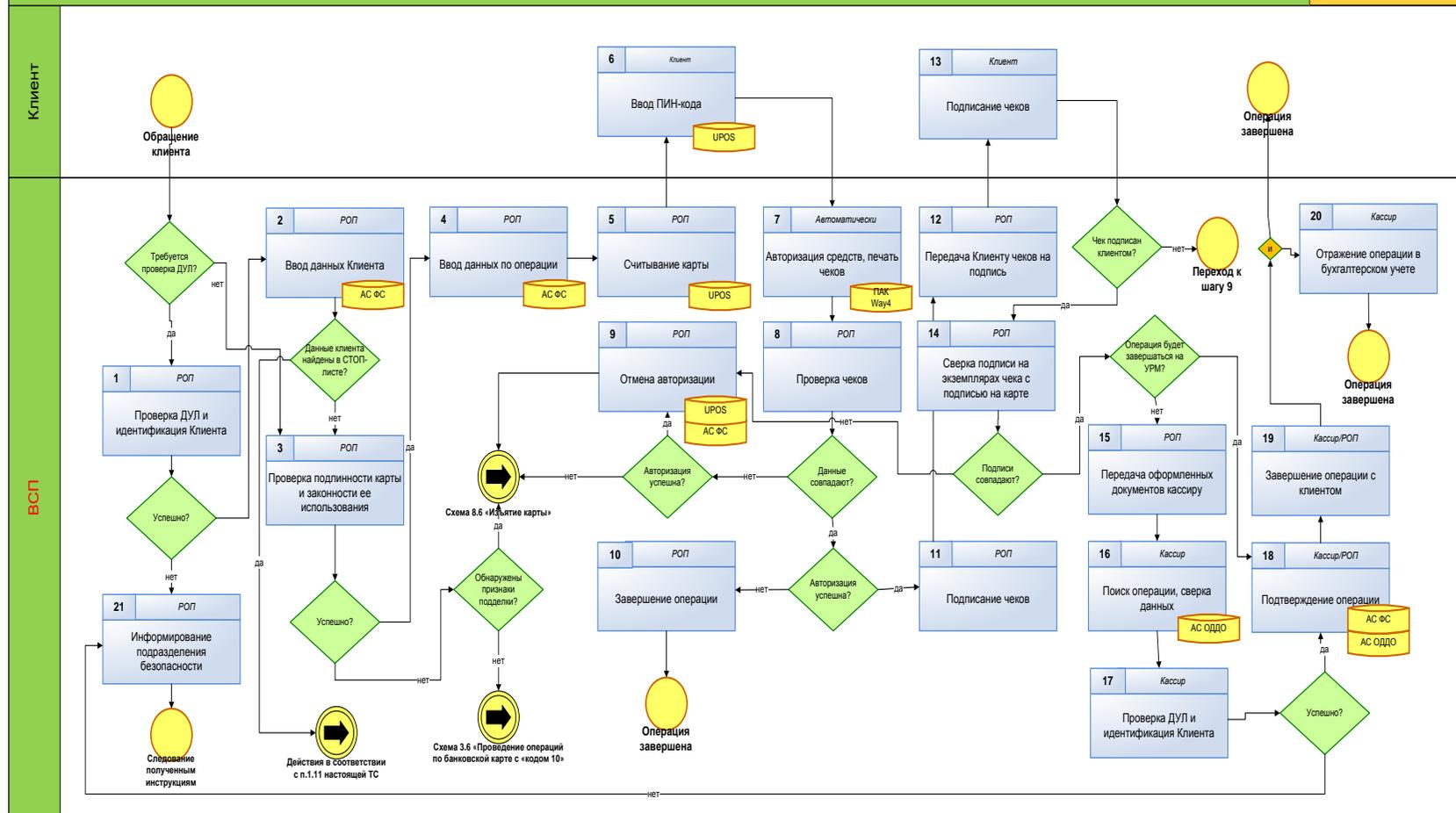


Рисунок П1 – Технологическая схема «Выдача наличных денежных средств по банковским картам в ВСП Банка»

Схема 5.8: «Прием наличных денежных средств для зачисления на счет карты в ВСП Банка»

Код процесса: Б.4.2, Б.4.3
 Автор: Горбачева Н.А.
 Подразделение: УКБирКО
 Дата утверждения:
 Версия модели: 01

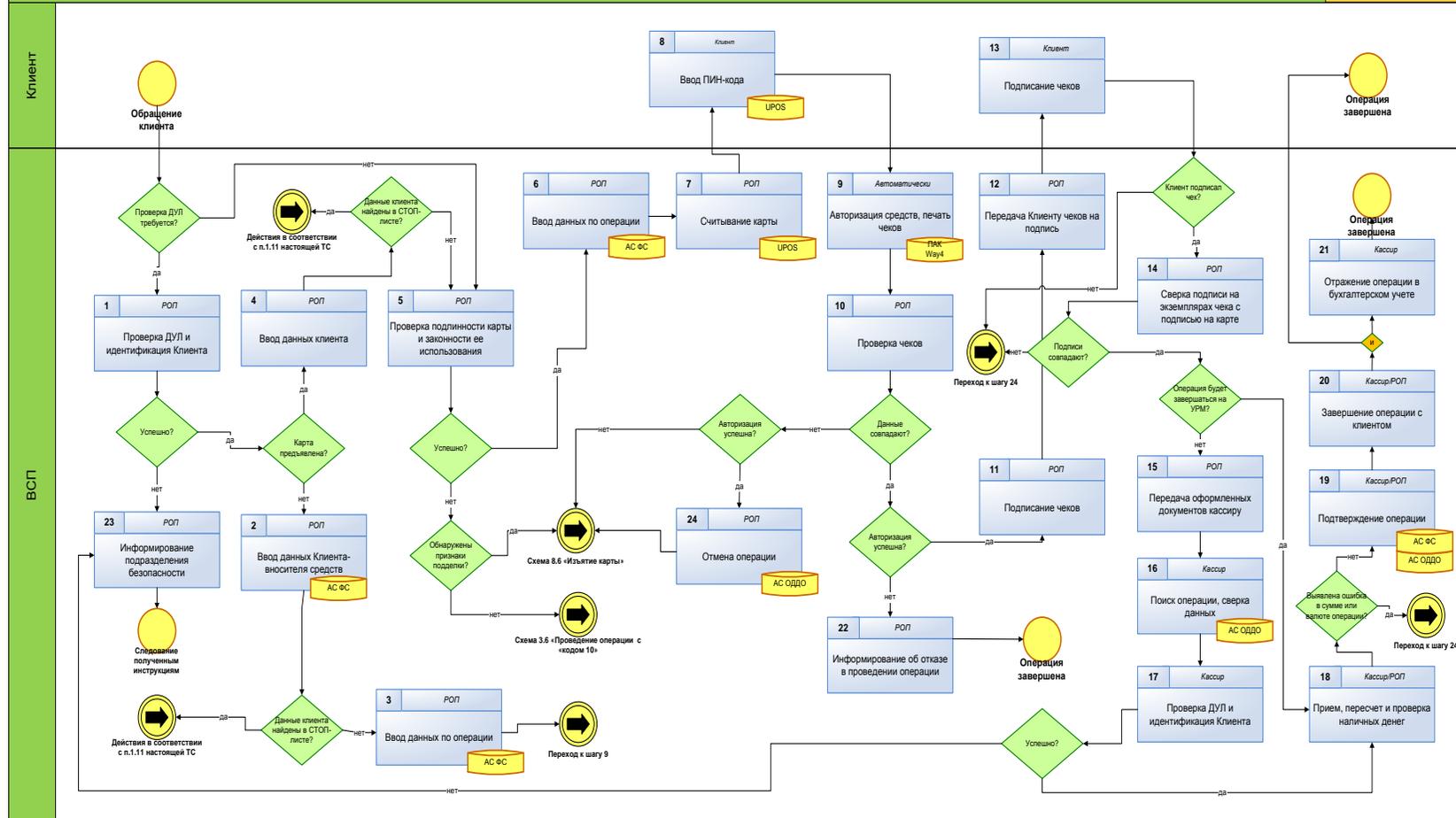


Рисунок П2 - Технологическая схема «Прием наличных денежных средств для зачисления в ВСП Банка»

Детальное табличное описание схемы «Прием наличных денежных средств для зачисления на счет карты в ВСП Банка»

Наименование подпроцесса	Операция	Основание (документ, событие)	Описание	Исполнитель / Клиент	Продолжительность	Выходной документ	ИТ система	Переход к операции
5.8 Прием наличных денежных средств для зачисления на счет карты			Обращение Клиента для вноса наличных денежных средств на банковскую карту. Если проверки ДУЛ не требуются в соответствии с п.1.10, переход к п.5 Если проверки ДУЛ требуются, переход к п.1	Клиент				1 или 5
	1.Проверка ДУЛ и идентификация клиента	Обращение Клиента для приема наличных денежных средств на карту. ДУЛ клиента, карта (или номер карты), на которую необходимо внести средств	Проверка действительности ДУЛ с применением ультрафиолетового излучения. Идентификация личности клиента в соответствии с п.1.10. настоящей ТС. Если проверки проведены успешно, переход к п.2 или 4: если клиент предъявляет карту – переход к п. 4, если клиент сообщает номер карты – переход к п. 2. Если обнаружены признаки подделки ДУЛ или клиент не идентифицирован в случаях, когда это требуется, переход к п. 23.	РОП			АС ФС	2 или 4 или 23
	2.Ввод данных клиента – вносителя средств	ДУЛ клиента-вносителя средств	Ввод данных ДУЛ в АС. Автоматически осуществляется проверка на наличие данных в ФП «СТОП-ЛИСТ» АС ВИК в соответствии с /8/, с учетом /25/. Если при проверке	РОП		Данные ДУЛ проверены на предмет наличия в ФП «СТОП-ЛИСТ»	АС ФС	3 или п. 1.11 ТС

			<p>установлено наличие данных клиента в ФП «СТОП-ЛИСТ» АС ВИК, осуществляются действия в соответствии с п.1.11 настоящей ТС.</p> <p>Если данные ДУЛ не найдены в ФП «СТОП-ЛИСТ» АС ВИК, переход к п.3.</p>					
	3.Ввод данных по операции	Информация от клиента	<p>Ввод в АС Банка информации об операции (номер карты, на которую осуществляется взнос, сумма, валюта).</p>	РОП			АС ФС	9
	4.Ввод данных клиента	ДУЛ Клиента	<p>Ввод данных ДУЛ в АС. Автоматически осуществляется проверка на наличие данных в ФП «СТОП-ЛИСТ» АС ВИК в соответствии с /8/, с учетом /25/.</p> <p>Если при проверке установлено наличие данных клиента в ФП «СТОП-ЛИСТ» АС ВИК, осуществляются действия в соответствии с п.1.11 настоящей ТС.</p> <p>Если данные ДУЛ не найдены в ФП «СТОП-ЛИСТ» АС ВИК, переход к п..5.</p>	РОП		Данные ДУЛ проверены на предмет наличия в ФП «СТОП-ЛИСТ»	АС ФС	5 или п. 1.11 ТС

	5.Проверка подлинности карты и законности её использования	ДУЛ Клиента, банковская карта	Проверка подлинности карт и законности её использования в соответствии с разделом 2 настоящей ТС. Если проверки осуществлены успешно или не требуются, переход к п.6. Если в результате проверки карты возникли сомнения в правомерности использования карты, необходимо идентифицировать клиента по ДУЛ (если ранее идентификация не была осуществлена) перейти к выполнению операции с «кодом 10» в соответствии со схемой 3.5 настоящей ТС. Если в результате проверки обнаружены признаки подделки карты, необходимо изъять карту в соответствии со схемой 8.6 настоящей ТС.	РОП				6 или к схеме 8.6 или к схеме 3.5
	6.Ввод данных по операции	Информация от клиента	Ввод в АС Банка информации об операции (сумма, валюта).	РОП			АС ФС	7
	7.Считывание карты	Банковская карта	Считывание карты на электронном терминале. Запрос ввода ПИН-кода.	РОП/клиент		Чеки электронного терминала (2 экз)	UPOS	8
	8. Ввод ПИН-кода клиентом	Запрос ввода ПИН-кода электронным терминалом	Ввод ПИН-кода клиентом.	Клиент		ПИН-код введен/отказ от ввода ПИН-кода	UPOS	9

	9.Авторизация средств, печать чеков, ПКО ф. 0402008		АС в автоматизированном режиме осуществляет запрос авторизации по карте. По итогам проведения авторизации распечатываются чеки с результатом авторизации - 2 экз, если операция проводится с вводом ПИН-кода- 1 экз ¹ , ПКО ф. 0402008 на сумму комиссии (если она предусмотрена в /6/) – 2 экз. При выборе электронного способа подписания документов, ПКО ф. 0402008 на сумму комиссии распечатывается для проверки и ознакомления при необходимости.	автоматически		Чеки электронного терминала, ПКО ф. 0402008	UPOS, ПАК WAY4	10
	10. Проверка чеков	Чеки электронного терминала	Сверка данных, распечатанных на чеках с данными на предъявляемой карте): <ul style="list-style-type: none"> • фамилия и имя Держателя карты (если нанесены на карту), • последние цифры номера карты. Если был предоставлен только номер карты: <ul style="list-style-type: none"> • последние цифры номера карты. По требованию клиента	РОП				11 или 24 или 22 или к схеме 8.6.

¹ До внедрения соответствующих доработок ПО если операция проводится с вводом ПИН-кода, распечатывается 2 экз. чека электронного терминала.

			<p>формирование справки о проведении операции с наличной валютой и чеками ф. 327.</p> <p>Если данные в чеке и на карте не совпадают, и авторизация успешна, переход к п. 24.</p> <p>Если данные в чеке и на карте не совпадают, и авторизация не успешна, карта изымается в соответствии со схемой 8.6.</p> <p>Если данные в чеке и на карте совпадают, но авторизация неуспешна, переход к п. 22.</p> <p>Если данные в чеке и на карте совпадают, авторизация успешна, переход к п. 11.</p>					
	11.Подписание чеков, ПКО ф. 0402008	Чеки электронного терминала, ПКО ф. 0402008	<p>Подписание экземпляров чека электронного терминала «взнос наличных» и ПКО ф. 0402008 (если предусмотрен).</p> <p>Если операция проводится с вводом ПИН-кода, распечатанный чек не подписывается, данные РОП автоматически распечатываются на чеке².</p> <p>При выборе электронного способа подписания</p>	РОП		Чеки электронного терминала и ПКО ф. 0402008 подписанные РОП		12

² После внедрения соответствующих доработок ПО.

			документов, ПКО ф. 0402008 на сумму комиссии подписывается электронной подписью работника.					
	12. Передача клиенту чеков и ПКО ф. 0402008 на подпись	Чеки электронного терминала, ПКО ф. 0402008	Передача клиенту экземпляров чека и ПКО ф. 0402008 (если предусмотрен) для проверки и проставления подписи (если операция была проведена без ввода ПИН-кода).	РОП		Чеки электронного терминала и ПКО ф. 0402008 подписаны клиентом		13
	13. Подписание чеков, ПКО ф. 0402008	Чек электронного терминала, ПКО ф. 0402008	Проверка и подписание чеков электронного терминала (если операция была проведена с предъявлением карты без ввода ПИН-кода) и ПКО ф. 0402008 (если предусмотрен). При выборе электронного способа подписания документов, ПКО ф. 0402008 на сумму комиссии подписывается электронной подписью клиента путем считывания его банковской карты и ввода ПИН-кода. Если клиент отказывается подписать документы, операция подлежит отмене, переход к п. 24. Если клиент подписал документы, переход к п. 14.	Клиент		Чеки электронного терминала ПКО ф. 0402008 подписаны клиентом		14 или 24

	14. Сверка подписи на экземплярах чека с подписью на карте	Чеки электронного терминала, подписанные клиентом	Сверка подписи на чеке с подписью на карте (если операция была проведена без ввода ПИН-кода с предъявлением карты). Если подпись на чеке и на карте не совпадает, необходимо отменить операцию в соответствии с п.24. Карта при этом не изымается, возвращается клиенту вместе с ДУЛ (если был предъявлен). Если подпись на чеке и на карте совпадает, и операция будет завершаться на УРМ, переход к п. 18. Если подпись на чеке и на карте совпадает, и операция будет завершаться не на УРМ, переход к п. 15.	РОП				15 или 18 или 24
	15. Передача оформленных документов кассиру	Чеки электронного терминала и ПКО ф. 0402008, подписанные РОП, справка ф. 327 (при наличии)	Ввод номера жетона. Передача подписанных чеков электронного терминала, ПКО ф. 0402008 (если предусмотрен) и справки ф. 327 (при наличии) кассиру. Возврат клиенту ДУЛ (если был предъявлен), банковской карты (если была предъявлена), выдача жетона для предъявления кассиру.	РОП				16

	16.Поиск операции, сверка данных	Чек электронного терминала, ПКО ф. 0402008, жетон, ДУЛ клиента, банковская карта (номер карты)	Поиск в АС по номеру жетона операции. Сверка данных в чеках с данными по операции из АС (тип операции, сумма, валюта). Сверка данных в чеках с данными предъявленных карты и ДУЛ (если предъявлены): последние цифры номера карты, фамилия и имя, нанесенные на карту, подпись клиента. Если карта не была предъявлена сверяются последние 4 цифры её номера. Переход к следующему шагу возможен только при совпадении всех параметров операции, найденной в АС, с информацией на чеках электронного терминала.	Кассир			ФП ОДДО АС ФС	17
	17. Проверка ДУЛ и идентификация клиента/клиента-вносителя	ДУЛ клиента, банковская карта	Если в соответствии с п.1.10 требуется предъявление ДУЛ, то предъявленный ДУЛ проверяется с применением устройства ультрафиолетового излучения. Проводится идентификация личности клиента в соответствии с п.1.10. настоящей ТС. Если проверки проведены успешно, переход к п.18. Если обнаружены признаки подделки ДУЛ или клиент не	Кассир				18 или 23

			идентифицирован в случаях, когда это требуется, переход к п. 23					
	18.Прием наличных денежных средств	Наличные денежные средства	<p>Прием наличных денежных средств в сумме и валюте операции (по данным чека об успешной авторизации) и в сумме и валюте комиссии (по данным ПКО ф. 0402008) от клиента в соответствии с /12/.</p> <p>Если при приеме средств выявлена ошибка в сумме или валюте операции, операция подлежит отмене, переход к п.24.</p> <p>Если ошибок не обнаружено, переход к п.19.</p>	Кассир/РОП				19 или 24
	19.Подтверждение операции	Чеки электронного терминала и ПКО ф. 0402008, подписанные клиентом (2 экз)	<p>Подтверждение операции в АС проводится только после проверки параметров операции (п.16) и надлежащего приема необходимой суммы в указанной валюте от клиента (п.18).</p> <p>Подтверждение операции в АС путем считывания сервисной карты кассира и ввода ПИН-кода. Печать чека электронного терминала «подтверждение вноса наличных». Чек «подтверждение вноса наличных» не подписывается работником и</p>	Кассир/РОП		Чеки электронного терминала и ПКО ф. 0402008 подписаны клиентом (2 экз) и Кассиром/РОП	АС ОДЮ, АС ФС	20
						Чек «подтверждение вноса наличных»		

			<p>не выдается клиенту, чек скрепляется с банковским экземпляром чека «взнос наличных» и помещается в сшив документов дня.</p> <p>Подписание экземпляра(-ов)³ чека «взнос наличных», ПКО ф. 0402008. Подписание Справки о проведении операции с наличной валютой и чеками ф. 327 (при необходимости).</p> <p>По результатам подтверждения в АС автоматически:</p> <ul style="list-style-type: none"> • операция отражается в Реестре операций по банковским картам, совершенным на электронном терминале; • операция отражается в Реестре операций с наличной валютой и чеками ф.328 (при проведении операции в иностранной валюте). 					
--	--	--	---	--	--	--	--	--

³ После внедрения соответствующих доработок ПО если операция проводится с вводом ПИН-кода, то распечатывается 1 экземпляр чека электронного терминала.

	20. Завершение операции клиентом	с	Чеки электронного терминала и ПКО ф. 0402008 подписаны клиентом и Кассиром/РОП	Возврат клиенту одного экземпляра чека электронного терминала «взнос наличных», одного экземпляра ПКО ф. 0402008 (если предусмотрен), ДУЛ (если был предъявлен), справки ф.327 (если была оформлена).	Кассир/РОП		Операция завершена.		21 и операция завершена
	21. Отражение операции бухгалтерском учете	в		Формирование первичных учетных документов в соответствии с требованиями п. 1.17 и п.1.18 настоящей ТС в составе процедуры закрытия ОД в соответствии с /12/. Отражение операции в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов в соответствии с /23/.	Автоматически				Операция завершена
	22. Информирование об отказе в проведении операции	в	Чек электронного терминала с результатом авторизации	Информирование клиента об отказе в проведении операции. Выдача клиенту одного экземпляра чека электронного терминала. Возврат клиенту ДУЛ.	РОП				Операция завершена
	23. Информирование подразделения безопасности		ДУЛ Клиента	Информирование ПБ ТБ в соответствии с п. 1.12 настоящей ТС. Действие в соответствии с полученными рекомендациями.	РОП				

	24. Отмена операции	Банковская карта	<p>Осуществление отмены операции в АС ФС. Карта изымается в соответствии с разделом 8. Если причиной отмены операции стал отказ клиента от завершения операции (отказ подписать чек по операции) или выявленная ошибка в сумме или валюте операции в момент приема наличных средств, то карта не изымается.</p>	РОП			АС ОДДО	Схема 8.6
--	---------------------	------------------	---	-----	--	--	------------	-----------

Приложение В

(справочное)

В _____ ПАО Сбербанк
(наименование подразделения)
от _____
(Ф.И.О.)

Паспорт гражданина РФ / другой документ, удостоверяющий личность _____
(укажите)
серия _____ № _____ выдан _____
(кем выдан, дата выдачи, код подразделения)

Контактный телефон: ()

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫДАЧУ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ

Прошу произвести выдачу наличных денежных средств без использования карты по месту ведения счета карты/не по месту ведения счета карты (ненужное зачеркнуть) в размере:

_____ (сумма прописью) _____ (рубли РФ/доллары США/евро)

№ карты срок действия (ММ/ГГ) /

Открыта на имя _____
(Ф.И.О. Держателя карты)

Паспорт гражданина РФ / другой документ, удостоверяющий личность _____
(укажите)
серия _____ № _____ выдан _____
(кем выдан, дата выдачи, код подразделения)

Причина отсутствия карты _____
потеряна /украдена /неисправна /истек срок действия /другое (укажите)

“ _____ ” _____ 20__ г. _____
(подпись)

Для отметок Банка

В подразделении ПАО Сбербанк № /

Заявление принял(а) _____
(Ф.И.О.) (подпись) (дата и время приема)

Руководитель _____
(Ф.И.О.) (подпись) (дата и время)

Дата и время передачи информации в ЕРКЦ _____ Принял оператор _____
(номер оператора)

Приложение Г

РЕЕСТР ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ, СОВЕРШЕННЫХ НА ЭЛЕКТРОННОМ ТЕРМИНАЛЕ

(валюта рубли РФ/Доллары США/Евро)

от “ ___ ” _____ 20__ г.

Наименование внутреннего структурного подразделения:

Выдача наличных денежных средств:

№ п/п	Время операции, ЧЧММ	Код вида операции	Номер карты	Код валюты	Сумма операции	Сумма комиссионного вознаграждения
Итого:						

Прием наличных денежных средств:

№ п/п	Время операции, ЧЧММ	Код вида операции	Номер карты	Код валюты	Сумма операции	Сумма комиссионного вознаграждения
Итого:						

Кассир

_____ (Подпись)

_____ (ФИО)

Приложение Д

РАСПИСКА ОБ ИЗЪЯТИИ КАРТЫ RECEIPT

Наименование подразделения ПАО Сбербанк _____
Branch of the Sberbank of Russia

Адрес подразделения _____
Located in

Карта (тип карты) _____ № _____
Card №

изъята у: (ФИО) _____
Picked up from

выпущена на имя: _____
issued for the name

срок действия карты до: _____
expiry date

Пожалуйста, свяжитесь со своим банком для решения вопроса о возможности дальнейшего использования счета карты.
Pleased get in touch with your issuer for all the information as for the further use of your account.

Выражаем свое сожаление в связи со сложившейся ситуацией.
We regret such a situation occurred.

Должность

Подпись

Фамилия

Дата/Date: " ____ " _____ 20__ г.

Время/Time: ____ : ____

Приложение Е

ОТЧЕТ ОБ ИЗЪЯТИИ КАРТЫ PICK - UP CARD REPORT

Тип карты: _____
Card type

Номер карты: _____
Card number

Срок окончания действия карты: _____
Card expiration date

Держатель карты: _____
Cardholder name

Причина изъятия: _____
Recovery reason

Дополнительная информация: _____
Additional information

Подпись Держателя карты: _____
Cardholder signature

Дата и время изъятия карты: " ____ " _____ 20__ г. ____ : ____
Date & time of card capture

.....
Отчет составлен: *
Reported by
наименование подразделения ПАО Сбербанк: _____
Branch of the Sberbank of Russia

Ф.И.О. _____
Name

Телефон: _____
telephone

Подпись: _____
Signature

Дата составления отчета: " ____ " _____ 20__ г.
Date of report

Приложение Ж

Приложение № 2

к Договору № _____ от “___” _____ 20__ г.
На проведение расчетов по операциям с использованием банковских карт

АКТ О ГОТОВНОСТИ ТОРГОВО-СЕРВИСНОЙ ТОЧКИ

Мы, нижеподписавшиеся, Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество), именуемый далее **Банк**, в лице _____, и _____, именуемое в дальнейшем **Предприятие**, в лице _____, настоящим подтверждаем следующее:

1. Банк установил и ввел в эксплуатацию на Предприятии следующее оборудование:

Электронные терминалы _____ в количестве _____ (цифрами) _____ (прописью) штук, стоимостью _____ (цифрами) _____ (прописью) рублей, включая НДС _____ (цифрами) _____ (прописью) рублей, каждый:

№№:

Инвентарный _____ Серийный _____

Инвентарный _____ Серийный _____

...

Инвентарный _____ Серийный _____

Электронные терминалы, являющиеся собственностью Банка, установлены на Предприятии на срок действия Договора. Электронные терминалы предназначены и могут быть использованы Предприятием только для целей реализации Договора. Оборудование установлено и введено в эксплуатацию.

Банк:

Предприятие:

Ф.И.О.

Ф.И.О.

подпись

подпись

Дата “___” _____ 20__ г.

Дата “___” _____ 20__ г.

М.П.

М.П.

Приложение И

Приложение* к Заявлению Предприятия
на обслуживание расчетов по банковским картам

**Информация о торгово-сервисных точках
Предприятия** _____

Общее количество торгово-сервисных точек на дату оформления _____

№ п/п	
Название ТСТ (до 18 знаков)	
Название ТСТ латинскими буквами, при наличии (до 18 знаков)	
Почтовый индекс, адрес и телефон ТСТ	
Первое лицо ТСТ Ф.И.О., дата рождения, паспорт	
Ф.И.О. первого лица латинскими буквами	
Род деятельности ТСТ	
Средняя сумма операции в ТСТ	
Количество электронных терминалов	
Количество импринтеров	
Должность, Ф.И.О. телефон и факс контактного лица	

Информацию подтверждаю:

Руководитель Предприятия

_____ " " _____ 20__ г.
(подпись) (Ф.И.О.)

..... Для отметок банка.....
Заявление принял: Ф.И.О., должность _____
Подпись, дата _____ " " _____ 20__ г.

Осмотр помещений торгово-сервисной точки произведен:

Должность сотрудника службы безопасности Филиала Банка _____
Ф.И.О. _____
подпись _____ " " _____ 20__ г.

Приложение К

СБЕРБАНК РОССИИ
ОСБ 0616/0153
Томск
пер. Ботанический, 2
Т. (3822)411921

04.05.17 18:59
Сверка итал кв
Терминал: 00079557
Пункт обслуживания: 640000000262

ИТАЛИ СОВЕРШ

04.05.17 16:35 0024
Карта: 639002*****9444
Тип карты: Maestro
Код авторизации: 925704
Сумма: 2 300.00
Введен ПИН-код
Тип п.: Обычный перевод

04.05.17 16:44 0026
Карта: 427664*****7282
Тип карты: Visa
Код авторизации: 497618
Сумма: 287.55
Введен ПИН-код
Тип п.: Обычный перевод

04.05.17 17:20 0028
Карта: 427689*****4363
Тип карты: Visa Electron
Код авторизации: 987086
Сумма: 1 600.00
Введен ПИН-код
Тип п.: Обычный перевод

04.05.17 17:56 0029
Карта: 427626*****5068
Тип карты: Visa Electron
Код авторизации: 418884
Сумма: 10 500.00
Введен ПИН-код
Тип п.: Обычный перевод

Всего операций: 13
на сумму: 121 595.01

Подтверждение взноса

04.05.17 12:08 0016
Карта: 999777*****4966
Тип карты: Карта кассира
Код авторизации: 999537
Сумма: 30 000.00
Подпись клиента
На карту: 4276260015042392

Всего операций: 1
на сумму: 30 000.00

***** ОТЧЕТ ЗАКОНЧЕН *****

0401067

БАНКОВСКИЙ ОРДЕР №21-19

Дата 11 Мая 2017

ПАО Сбербанк

Вид оп.: 17 ; Очер. плат.: 5

СУММА ПРОПИСЬЮ
Ана тысяч сто сорок пять РУБЛЕЙ 66 коп
ек

ПЛАТЕЛЬЩИК

СЧЕТ N	СУММА
423068105640085	2 145.66;

ПОЛУЧАТЕЛЬ
ПАО Сбербанк

СЧЕТ N	СУММА
458158106640002	2 145.66;

НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА

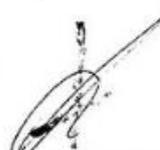
Погашение кредита за счет средств во вкладе (безнал, погашение задолженности по кредиту физ. лицом в филиале Банка). Код вклада 34 (2145.66 RUR) Кредитный договор № от 10.05.2016 заемщик Иванов Владимир Михайлович Личный счет 45506810964000

Предъявлен документ удостоверяющий личность: Паспорт гражданина РФ № Выдан КАРТАГОДСКОМ РОИВ 25.05.2001

Подпись клиента
(Получателя ценностей)

Томское отделение ИВ616 8616/0153
ОТМЕТКА БАНКА

ПОДПИСИ


(Литвенко Анна Владимировна)

0401067

БАНКОВСКИЙ ОРДЕР №22-19

Дата 11 Мая 2017

ПАО Сбербанк

Вид оп.: 17 ; Очер. плат.: 5

СУММА ПРОПИСЬЮ
Ноль РУБЛЕЙ 26 копеек

ПЛАТЕЛЬЩИК

СЧЕТ N	СУММА
423068105640085	0.26;

ПОЛУЧАТЕЛЬ
ПАО Сбербанк

СЧЕТ N	СУММА
7060181026400284	0.26;

НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА

Погашение кредита за счет средств во вкладе (безнал, погашение задолженности по кредиту физ. лицом в филиале Банка). Код вклада 34 (0.26 RUR) Кредитный договор № от 10.05.2016 заемщик Иванов Владимир Михайлович Личный счет 45506810964000

Предъявлен документ удостоверяющий личность: Паспорт гражданина РФ № Выдан КАРТАГОДСКОМ РОИВ 25.05.2001

Подпись клиента
(Получателя ценностей)

Томское отделение ИВ616 8616/0153
ОТМЕТКА БАНКА

ПОДПИСИ


(Литвенко Анна Владимировна)

0401067

БАНКОВСКИЙ ОРДЕР №23-19

Дата 11 Мая 2017

ПАО Сбербанк

Вид оп.: 17 ; Очер. плат.: 5

СУММА ПРОПИСЬЮ
Ана РУБЛЯ 33 копейки

ПЛАТЕЛЬЩИК

СЧЕТ N	СУММА
423068105640085	2.33;

ПОЛУЧАТЕЛЬ
ПАО Сбербанк

СЧЕТ N	СУММА
7060181026400284	2.33;

НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА

Погашение кредита за счет средств во вкладе (безнал, погашение задолженности по кредиту физ. лицом в филиале Банка). Код вклада 34 (2.33 RUR) Кредитный договор № от 10.05.2016 заемщик Иванов Владимир Михайлович Личный счет 45506810964000

Предъявлен документ удостоверяющий личность: Паспорт гражданина РФ № Выдан КАРТАГОДСКОМ РОИВ 25.05.2001

Подпись клиента
(Получателя ценностей)

Томское отделение ИВ616 8616/0153
ОТМЕТКА БАНКА

ПОДПИСИ


(Литвенко Анна Владимировна)

СБЕРБАНК РОССИИ
ОСБ 8616/0153
Томск
пер. Ботанический, 2
т. (3822)411921
12.05.17 11:14
ЧЕК
Внос наличных
Номер операции: 0007
Терминал: 00952357
Пункт обслуживания: 640000000262
Visa Electron 40000000032010
Карта: (С) *****8878
Клиент: ██████████
Сумма (Руб.):
3 900.00
ПРОВЕРено
Код авторизации: 621526
Номер ссылки: 512529084171
Введен ПИИ-КОД
Питваико Анна Владимировна
Полн. кассир(контролер)
С244123E1BE0450348607995C0AD0043

СБЕРБАНК РОССИИ
ОСБ 8616/0153
Томск
пер. Ботанический, 2
т. (3822)411921
12.05.17 11:24
ЧЕК
Подтверждение вноса
Номер операции: 0018
Терминал: 00079557
Пункт обслуживания: 640000000262
Карта кассира
Карта: (D) *****0674
Сумма (Руб.):
3 900.00
ПРОВЕРено
Код авторизации: 108291
Номер ссылки: 512529084171
Внесено на карту: 4276*****8878
Трутнева Ирина Александровна
Полн. кассир(контролер)
76661F9065B41D13F6C04514F2850068E7

05.05.2017		05.05.2017		05.05.2017	
Поступ. в банк плат.		Списание со сч. плат.			
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 2-1		05.05.2017	электронно		
Сумма : Три РУБЛЯ 60 копеек прописью		Дата	Вид платежа		
ИИН : КПП	Сумма	Сч. №	БИК		
[Redacted]	3.60	4081781026400080	046902606		
Плательник	Сч. №	БИК			
ООО Сбербанк	30101810800000000606	046902606			
Банк плательщика	Сч. №	БИК			
ООО Сбербанк	30101810800000000606	046902606			
Банк получателя	Сч. №	БИК			
ИИН : КПП	Сч. №	БИК			
[Redacted]	4081781006400080	046902606			
Получатель	Вид сл.	01	Срок плат.		
[Redacted]	Наз. пл.		Счер. плат.	15	
	Код		Рез. поле		

Перевод денежных средств счета (Перечисление д/с со вклада на вклад) Код вклада
 а 50
 Перевод со счета 4081781026400080 (Сбербанк (8616/00111)) (3.60 RUB)
 на счет 4081781006400080 (Сбербанк (8616/00110)) (3.60 RUB)

Назначение платежа

Подпись: [Handwritten Signature]
 Ответки банка: [Blank]

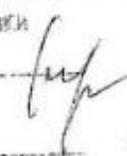


05.05.2017 05.05.2017 0401000
 Поступ. в банк инт. Списание со сч. влат.

05.05.2017 электронно
 ПРАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 1-1
 Дата Выплатежа
 Сумма Сто двадцать одна РУБЛЕЙ 17 копеек
 ПРОИСХОДИТ

ИИН : ИТН	Сумма	119,17
Платежчик	Сч. №	4081781076400400
ООО Сибирбанк	БИК	046902606
Банк плательщика	Сч. №	30101810800000000606
ООО Сибирбанк	БИК	046902606
Банк получателя	Сч. №	30101810800000000606
ИИН : ИТН	Сч. №	40817810964000640
Получатель	Вып. ин.	01
	Изд. ин.	01
	Код	01

Перевод денежных средств с/счета (Перечисление в/с со вклада на вклад) Код вклада 53
 Перевод со счета 4081781076400 (Сибирский банк (0616/00153)) (119,17 RUB)
 на счет 4081781096400 (Сибирский банк (0616/07771)) (119,17 RUB)

Назначение платежа
 Подпись Ответн. банка
 И.П. 

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

0401060

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N 561817

12.05.2017

Дата

Вид платежа

Сумма прописью	Шесть тысяч четыреста восемь РУБЛЕЙ 06 копеек		
ИНН	КПП	Сумма	6408.06
УФК по Томской области (ОСП по Кировскому району г. Томска УФССП России по Томской области)		Сч. N	4030281010000108
Плательщик		БИК	046902001
ОТДЕЛЕНИЕ ТОМСК		Сч. N	
Банк Плательщика		БИК	046902606
ТОМСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ N8616 ПАО СБЕРБАНК		Сч. N	30101810800000000606
Банк Получателя		Сч. N	40817810064000
ИНН	КПП	Вид оп.	Срок плат.
		Наз.пл.	Очер.плат.
Получатель	Код	Рез. поле	

(л с 05651850790) (ИНН 0; КПП 0) Возврат ДС должнику по окончанным

Без НДС.

Назначение платежа



Подпись

Отметки банка

~~XXXXXXXXXX~~ 114
~~XXXXXXXXXX~~ 114

03.05.17

СБЕРБАНК РОССИИ
ОСБ 8616/0153
Томск-пер. Ботанический, 2
Т. (3822)411921

03.05.17
Терминал: Свежа итогов
Пункт обслуживания: 00081403
Итого совпали: 40000000262

Валюта : Руб

Безналичный перевод
03.05.17 11:06 0001
Карта: 427686XXXXXX5982
Тип карты: Visa Electron
Код авторизации: 370198
Сумма: 7 067.85
Введен ПИН-код
Тип п.: Обычный перевод

03.05.17 12:19 0003
Карта: 427664XXXXXX2410
Тип карты: Visa
Код авторизации: 747235
Сумма: 2 843.88
Введен ПИН-код
Тип п.: Обычный перевод

Всего операций: 2
на сумму: 9 911.73
***** Отчет закончен *****