**СХЕМА**

**ОБОЗНАЧЕНИЯ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ И ИХ НУМЕРАЦИИ**

**(ПО ОСНОВНЫМ СЧЕТАМ)**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Список изменяющих документов |

1. В обозначении счета следует указывать словами: по кредитным (депозитным) счетам - цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дату договора, размер процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам; по кредитным и другим счетам - другие данные по решению кредитной организации.

2. Схема нумерации лицевых счетов:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п |  | Количество знаков | | | |
| корреспондентские счета, счета по учету средств клиентов и кредитных организаций | счета по учету кредитов, в том числе просроченных, просроченных процентов по ним и другие счета | бюджетные счета | счета по учету доходов и расходов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Номер раздела | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 2 | Номер счета первого порядка (в каждом разделе начинается с N 01) | 2 | 2 | 2 | 2 |
|  | Итого знаков | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | Номер счета второго порядка (в каждом счете первого порядка начинается с N 01) | 2 | 2 | 2 | 2 |
|  | Итого знаков | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | Признак рубля, код иностранной валюты или драгоценного металла | 3 | 3 | 3 | 3 |
|  | Итого знаков | 8 | 8 | 8 | 8 |
| 5 | Защитный ключ | 1 | 1 | 1 | 1 |
|  | Итого знаков | 9 | 9 | 9 | 9 |
| 6 | Номер филиала (структурного подразделения) | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 7 | Отличительный признак бюджетного счета | - | - | 3 | - |
| (в ред. [Указания](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311216/#dst100089) Банка России от 12.11.2018 N 4965-У)  (см. текст в предыдущей редакции) | | | | | |
| 8 | Символ отчета о финансовых результатах | - | - | - | 5 |
| 9 | Порядковый номер лицевого счета | 7 | 7 | 4 | 2 |
|  | Всего знаков | 20 | 20 | 20 | 20 |

Знаки в номере лицевого счета располагаются, начиная с первого разряда, слева. Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также в драгоценных металлах в лицевом счете в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским [классификатором](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348120/#dst0) валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля "810". Для расчета защитного ключа по счетам с кодами клиринговых валют и драгоценных металлов необходимо руководствоваться нормативными актами Банка России.

Если четыре (менее четырех) знака номера филиала (структурного подразделения) излишни, то свободные знаки могут использоваться кредитной организацией по потребности. Свободные знаки в номере филиала (структурного подразделения) и в порядковом номере лицевых счетов обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед номером филиала (структурного подразделения) или порядковым номером лицевого счета.

Последние три знака номера корреспондентского счета, открытого в подразделении Банка России (18, 19, 20 разряды), содержат 3-значный условный номер участника расчетов, соответствующий 7, 8, 9 разрядам БИК.

Кредитные организации могут использовать первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета, кроме бюджетных счетов (разряды 14, 15, ...), для обозначения признака счета (например, транзитный валютный счет), исходя из внутренних потребностей. При нумерации бюджетных счетов три знака (разряды 14, 15 и 16) перед порядковым номером лицевого счета используются для обозначения отличительных признаков бюджетных счетов в соответствии с нормативными [актами](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294581/#dst0) Банка России, устанавливающими отличительные признаки бюджетных счетов.

(в ред. [Указания](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311216/#dst100090) Банка России от 12.11.2018 N 4965-У)

(см. текст в предыдущей редакции)

Транзитные счета по учету валютной выручки, подлежащей обязательной продаже, средств государственных внебюджетных фондов, подлежащих перечислению в соответствующие фонды, и других средств открываются на тех балансовых счетах второго порядка, на которых ведутся банковские счета клиентов.

Нумерация лицевых счетов (разрядность, реквизиты) доверительного управления, внебалансовых счетов, счетов по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), [глав Б](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/41b611b5e7ec1dcc1eab14abf7e6307bb550a669/#dst103992), [В](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/c46f0781b20bb2f642d8534404bd805381430c2e/#dst104051), [Г](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/448979314bdfaaed0cb82e79efdf285e64122e63/#dst104329) Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций устанавливается кредитной организацией самостоятельно с учетом нормативных актов Банка России, регулирующих отдельные операции. При этом в номерах лицевых счетов, открываемых на счетах [глав Б](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/41b611b5e7ec1dcc1eab14abf7e6307bb550a669/#dst103992), [В](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/c46f0781b20bb2f642d8534404bd805381430c2e/#dst104051), [Г](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/448979314bdfaaed0cb82e79efdf285e64122e63/#dst104329) Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, в разрядах 1 - 5 слева обязательно обозначение номера счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.

При ведении по отдельным программам учета основных средств, запасов и других операций по учету имущества в номерах лицевых счетов в разрядах 1 - 5 слева обязательно обозначение номера балансового счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, а порядковые номера лицевых счетов (разрядность, реквизиты) могут устанавливаться кредитной организацией самостоятельно.

В номерах лицевых счетов по учету взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками, ведущихся по отдельным программам, в разрядах 1 - 8 слева обязательно обозначение реквизитов номера счета, предусмотренного настоящей схемой нумерации лицевых счетов, а порядковые номера лицевых счетов устанавливаются кредитной организацией самостоятельно.

В целях создания резерва целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров счетов 25 знаков (резерв 5 знаков).

3. Примеры нумерации лицевых счетов.

Пример 1. Открытие лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента:

балансовый счет второго порядка - 40502 (разряды 1 - 5)

код валюты (доллар США) - 840 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 21 (разряды 10 - 13)

порядковый номер лицевого счета - 128 (разряды 14 - 20)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| номер лицевого счета  ------------------------------ | 40502  -------- | 840  ------- | К  --- | 0021  -------- | 0000128  ----------- |
| разряды | 1 - 5 | 6 - 8 | 9 | 10 - 13 | 14 - 20 |

Пример 2. Открытие транзитного лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета экспортной валютной выручки, подлежащей обязательной продаже:

балансовый счет второго порядка - 40502 (разряды 1 - 5)

код валюты (доллар США) - 840 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 21 (разряды 10 - 13)

признак счета (транзитный валютный счет) - 1 (разряд 14)

порядковый номер лицевого счета - 129 (разряды 15 - 20)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| номер лицевого счета  ------------------------------ | 40502  -------- | 840  ------- | К  --- | 0021  -------- | 1  -- | 000129  ----------- |
| разряды | 1 - 5 | 6 - 8 | 9 | 10 - 13 | 14 | 15 - 20 |

Пример 3. Открытие лицевого счета по учету доходов - процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счет второго порядка - 70601 (разряды 1 - 5)

признак рубля - 810 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 1 (разряды 10 - 13)

символ отчета о финансовых результатах - 11106 (разряды 14 - 18)

порядковый номер лицевого счета - 1 (разряды 19 - 20)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| номер лицевого счета  ------------------------------ | 70601  -------- | 810  ------- | К  --- | 0001  -------- | 11106  --------- | 01  -------- |
| разряды | 1 - 5 | 6 - 8 | 9 | 10 - 13 | 14 - 18 | 19 - 20 |

При необходимости кредитные организации могут изменять схему нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов, используя вместо пяти знаков четыре последних знака символа отчета о финансовых результатах (в разрядах 14 - 17).

Пример 4. Открытие лицевого счета по учету доходов - процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счет второго порядка - 70601 (разряды 1 - 5)

признак рубля - 810 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 1 (разряды 10 - 13)

четыре последних знака символа

отчета о финансовых результатах - 1106 (разряды 14 - 17)

порядковый номер лицевого счета - 1 (разряды 18 - 20)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| номер лицевого счета  ------------------------------ | 70601  -------- | 810  ------- | К  --- | 0001  -------- | 1106  -------- | 001  -------- |
| разряды | 1 - 5 | 6 - 8 | 9 | 10 - 13 | 14 - 17 | 18 - 20 |

4. Особенности нумерации специальных банковских счетов резидентов и нерезидентов и специальных брокерских счетов.

При присвоении порядкового номера лицевого счета, открываемого в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России на балансовых счетах N 30230, N 30606, N 40701, N 40818 и N 40819, в разрядах 14 и 15 указывается код, установленный нормативными актами Банка России для соответствующего вида счета.

**Перечень условных обозначений (шифров) документов,**

**проводимых по счетам в кредитных организациях**

|  |  |
| --- | --- |
| Условные цифровые обозначения документов | Наименование документов, по которым отражены операции |
| 1 | 2 |
| 01 | Списано, зачислено по платежному поручению, по поручению банка |
| 02 | Оплачено, зачислено по платежному требованию |
| 03 | Оплачен наличными денежный чек, выдано по расходному кассовому ордеру |
| 04 | Поступило наличными по объявлению на взнос наличными, приходному кассовому ордеру, препроводительной ведомости к сумке 0402300 |
| 06 | Оплачено, зачислено по инкассовому поручению |
| 07 | Оплачено, поступило по расчетному чеку |
| 08 | Открытие аккредитива, зачисление сумм неиспользованного, аннулированного аккредитива |
| 09 | Списано, зачислено по мемориальному ордеру, а также по первичным учетным документам с реквизитами счетов по дебету и кредиту |
| 12 | Зачислено на основании авизо |
| 16 | Списано, зачислено по платежному ордеру |
| 17 | Списано, зачислено по банковскому ордеру |
| 18 | Списано, зачислено по ордеру по передаче ценностей |

Ведомость остатков

по счетам кредитной организации

на \_\_\_\_ г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер счета | | Номер лицевого счета | Наименование счетов и разделов баланса | Дата предыдущей операции по счету | Код валют (драгоценных металлов) | Остатки | |
| первого порядка | второго порядка | в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте | в иностранной валюте в сумме соответствующей валюты и в драгоценных металлах в натуральных показателях |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 4а | 5 | 6 | 7 |

* [Актив](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/7baa97d616dc596f21206357cc37b6618f55db16/)
* [Пассив](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/2e000759bfa6208efd09ae7d7ee64968892d5bfb/)

|  |  |
| --- | --- |
| Актив |  |
| ИТОГО  по лицевым счетам клиента | x |
|  | |
| ИТОГО  по итого счету второго порядка | x |
|  | |
| ИТОГО  по счету первого порядка | x |
|  | |
| ИТОГО  по активу |  |
| Пассив |  |
| ИТОГО  по лицевым счетам клиента | x |
|  | |
| ИТОГО  по счету второго порядка | x |
|  | |
| ИТОГО  по счету первого порядка | x |
|  | |
| ИТОГО  по пассиву | x |

По такой же форме составляется ведомость остатков по внебалансовым

счетам с включением в общую ведомость остатков.

Главный бухгалтер

"\_\_" \_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.