



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент бухгалтерского учета
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 23.07.2010 № 18-1-2-91-1044
на № 06/67 от 09.07.2010г.

*О заполнении заемщиком платежного
поручения при погашении кредита*

Президенту Ассоциации
региональных банков России

А.Г. Аксакову

123001, г.Москва, ул.Большая Садовая,
д.8, стр.1

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России рассмотрел Ваш запрос и сообщает следующее.

При совершении кредитными организациями расчетных операций следует руководствоваться Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П (далее – Положение № 2-П), в соответствии с которым в договоре с клиентами устанавливается порядок оформления расчетных документов, в том числе заполнение соответствующих полей в платежном поручении с указанием счетов для зачисления денежных средств по назначению. Количество расчетных документов, необходимых для осуществления платежей с целью их зачисления на счета по их назначению также устанавливается в договоре, то есть может быть установлен порядок, при котором по каждому платежу для зачисления на конкретный счет оформляется отдельный расчетный документ.

Вместе с тем, в Положении № 2-П имеет место норма, согласно которой в случаях, когда получателем (отправителем) платежа является кредитная организация, поле «Номер счета получателя (плательщика)» может не заполняться. В этом случае клиентом составляется одно платежное поручение на общую сумму платежа. В поле «Назначение платежа» может быть дана информация в соответствии с условиями договора (например, сумма основного долга, процентов, комиссий), которая служит основанием для совершения бухгалтерских записей. При этом бухгалтерские записи осуществляются по дебету счета по учету денежных средств и кредиту нескольких, соответствующих характеру операции счетов, на основании мемориального ордера в соответствии с пунктом 4 Указания Банка России от 29.12.2008 № 2161-У.

Заместитель главного бухгалтера
Банка России -
заместитель директора Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

С.П. Соболев

Исп. Шалманова Н.А. 771-96-13
21.07.10 Июль.21



038186