

Дополнения и изменения во «Внутренние правила по ведению бухгалтерского учета» Talveaed AS в части описания и отражения платежных услуг платежного учреждения.

п.1. Краткая информация о предприятии.

Уточнить код ЕМТАК, соответствующий оказываемым финансовым услугам.

п .3.1. Документальная фиксация...

Дополнить п .3.1.1. Документы по продажам:

...

Документы по доходам, связанным с оказанием платежных услуг.

Talveaed AS получает доход от исполнения обязанностей платежного учреждения (комиссия) в соответствии с заключенным Клиентским договором о платежных услугах (ст.709 Обязательственно-правового закона).

Виды услуг платежного учреждения и ставки доходов (комиссии) от их оказания, отражены в действующем Прейскуранте услуг платежного учреждения.

По окончании операционного периода, система TLVD&EasyPay формирует Отчёты по проведённым операциям в течении операционного периода и рассчитывает сальдо операций по приёму, выдаче, поступлениям и перечислениям денег отдельно по каждому Партнеру (Клиенту). В том же отчете отдельно указана общая сумма комиссии за операционный день с разбивкой по видам комиссии, которая причитается к уплате Партнером (Клиентом).

На основании указанного отчета Talveaed AS выставляет счет партнеру (Клиенту) на уплату комиссии.

Все документы, переданные Партнеру (Клиенту) через в платежную систему TLVD&EasyPay подтверждаются посредством цифровой подписи, используя переданный Партнеру (Клиенту) для этих целей Акционерным обществом USB-токен.

Все отчеты и счета, хранятся в электронной среде системы TLVD&EasyPay в течение установленного срока, и могут быть распечатаны в бумажном виде.

После п. п .3.1.1. Документы по продажам и перед п.3.1.2. Документы по закупке. Счета поставщиков, вставить новый пункт «Документы по расходам, связанным с платежными услугами»

По окончании операционного периода, система TLVD&EasyPay формирует Отчёты по проведённым операциям в течении операционного периода и рассчитывает сальдо операций по приёму, выдаче, поступлениям и перечислениям денег отдельно по каждому Партнеру (Клиенту). В том же отчете отдельно указана общая сумма комиссии за операционный день с разбивкой по видам комиссии, которая причитается к уплате Партнеру (Клиенту).

На основании указанного отчета, Партнер (Клиент) выставляет счет Talveaed AS на уплату комиссии.

Все документы, переданные Партнеру (Клиенту) через в платежную систему TLVD&EasyPay подтверждаются посредством цифровой подписи, используя переданный Партнеру (Клиенту) для этих целей Акционерным обществом USB-токен.

Все отчеты и счета, хранятся в электронной среде системы TLVD&EasyPay в течение установленного срока, и могут быть распечатаны в бумажном виде.

Составить новый подпункт в п.3.1. «Документы по платежным операциям.»

Отчёты по проведённым операциям в течении операционного периода, составленные в платежной системе TLVD&EasyPay и подтверждаются посредством цифровой подписи, используя переданный Партнеру (Клиенту) для этих целей Акционерным обществом USB-токен.

Распоряжения Партнера (Клиента) о совершении платежа оформляются в виде Заявления на перевод,¹ составленного непосредственно в платежной системы TLVD&EasyPay.

Распоряжения Партнера (Клиента) о выдаче денег оформляются в виде Подтверждения о выдаче денег², составленного непосредственно в платежной системы TLVD&EasyPay.

Дополнить п .4.1. Первичные документы, используемые в бухгалтерском учете:

- Отчёты по проведённым операциям в течении операционного периода, составленные в платежной системе TLVD&EasyPay и подтверждаются посредством цифровой подписи, используя переданный Партнеру (Клиенту) для этих целей Акционерным обществом USB-токен.
- Распоряжения Партнера (Клиента) о совершении платежа оформляются в виде Заявления на перевод, составленного непосредственно в платежной системы TLVD&EasyPay.
- Распоряжения Партнера (Клиента) о выдаче денег оформляются в виде Подтверждения о выдаче денег, составленного непосредственно в платежной системы TLVD&EasyPay.

Изменить последний абзац п.5 Ведение бухгалтерских регистров.

На предприятии используется бухгалтерская программа 1С «Бухгалтерия» версия 7.0., связанная с в платежной системой TLVD&EasyPay, для внесения бухгалтерских записей в регистры бухгалтерского учета.

Дополнить первый абзац подпункта 5 п.6.3. Инвентаризация имущества:

...

- Требования по счетам Партнеров (Клиентов)

¹ Термин – «Заявление на перевод» указан на основании п.15 «Изменений и дополнений Правил внутреннего распорядка AS Talveaed»

² Термин – «Подтверждение о выдаче денег» указан на основании п.16 «Изменений и дополнений Правил внутреннего распорядка AS Talveaed»

Дополнить п.6.4. Инвентаризация обязательств. Подпунктом 9:

...

- Обязательства по счетам Партнеров (Клиентов)

Включить в п.8.1.2. Учет на расчетных счетах, следующий абзац

Talveaed AS использует для платежных операций с Партнерами (Клиентами) отдельный банковские счета.

После п. 8.2.1. Требования к покупателям и перед п. 8.2.2. Прочие требования, вставить новый пункт (либо 8.2.1.1. либо сместить нумерацию с п.8.2.2. Расчеты с Партнерами (Клиентами)).

В целях осуществления услуг платежного учреждения, в соответствии с заключенным Клиентским договором о платежных услугах, Партнеру (Клиенту) открывается счет Партнера (Клиента).

Счет 76 «Счета Партнера (Клиента), предназначен для обобщения информации о расчетах с различными Партнером (Клиентами) платежного учреждения, по операциям, совершенным по поручению указанных Партнеров (Клиентов). Платежные операции учитываются по счету 76, отдельно по каждому Партнеру (Клиенту). Счет Партнера (Клиента) может иметь субсчета для учета операций по каждой валюте отдельно.

Дебетовые сальдо счета 76 учитываются в разделе актива баланса «Требования и предоплаты».

Кредитовые сальдо счета 76 учитываются в пассиве баланса «Долги и предоплаты».

Все распоряжения, переданные Партнером (Клиентом) через в платежную систему TLVD&EasyPay подтверждаются посредством цифровой подписи, используя переданный Партнеру (Клиенту) для этих целей Акционерным обществом USB-токен.

Если представитель Партнера (Клиента) дает распоряжение, присутствуя лично в офисе Talveaed AS, то достаточно его собственноручной подписи, за исключением случаев, если Talveaed AS выражает сомнения в тождестве личности представителя Партнера (Клиента) или праве его представителя.

Все распоряжения, хранятся в электронной среде системы TLVD&EasyPay в течение установленного срока, и могут быть распечатаны в бумажном виде.

По окончании операционного периода, система TLVD&EasyPay формирует Отчёты по совершенным в течение операционного периода операциям, и рассчитывает сальдо операций по приёму, выдаче, поступлениям и перечислениям денег отдельно по каждому Партнёру (Клиенту).

В случае превышения сумм, выданных и/или перечисленных Получателям денег, над суммой полученных от Отправителей денег, автоматически формируется Платёжное поручение для перечисления этой разницы от Talveaed AS в пользу Партнера (Клиента).

В случае превышения сумм, полученных от Отправителей денег, над суммой выданных и/или перечисленных Получателям денег, автоматически формируется и отправляется Партнёру (Клиенту) Требование (Инвойс) на перечисления этой разницы от Партнера (Клиента) в пользу Talveaed AS.

Объём, структура, формат и способ передачи ежедневных отчётов согласовывается с каждым Партнером (Клиентом) индивидуально и фиксируется в Клиентском договоре о платёжных услугах.

Кредитование счета Партнера (Клиента) - это внесение на счет записи, увеличивающей обязательства Talveaed AS, как поставщика платёжных услуг перед Партнером (Клиентом) или уменьшающей обязательства Партнера (Клиента) перед Talveaed AS. Счет Партнера (Клиента) поставщика платёжных услуг считается кредитованным при условии внесения Talveaed AS кредитовой записи на счет Партнера (Клиента).

Распоряжения Партнера (Клиента) о выдаче денег оформляются в виде Подтверждения о выдаче денег, составленного непосредственно в платёжной системы TLVD&EasyPay.

Дебетование счета Партнера (Клиента) - это внесение на счет записи, уменьшающей обязательства Talveaed AS, как поставщика платёжных услуг перед Партнером (Клиентом) или увеличивающей обязательства Партнера (Клиента) перед Talveaed AS. Счет Партнера (Клиента) поставщика платёжных услуг считается дебетованным при условии внесения Talveaed AS дебетовой записи на счет Партнера (Клиента).

Распоряжения Партнера (Клиента) о совершении платежа оформляются в виде Заявления на перевод составленного непосредственно в платёжной системы TLVD&EasyPay.

Записи в главной книге:

1. Запись платёжных операций по счетам Партнеров (Клиентов):

Дебет 76 – отправитель денежных средств;

Кредит 76 – получатель денежных средств;

2. Запись поступления средств по выставленным требованиям к Партнерам (Клиентам):

Дебет 51(52) - банк

Кредит 76 - счет Партнера (Клиента).

3. Запись перечисления средств на погашение задолженности перед Партнером (Клиентом):

Дебет 76 - счет Партнер (Клиента)

Дебет 51(52) - банк

Дополнить п.9 Учет обязательств.

...

9. задолженность по платёжным счетам Партнерам (Клиентам).

п.11 Учет доходов дополнить следующим:

В перечень финансовых услуг включить:

...

6. Платёжные услуги платёжного учреждения.

Доход от оказания услуг платёжного учреждения.

Talveaed AS получает доход от исполнения обязанностей платежного учреждения (комиссия) в соответствии с заключенным Партнер (Клиент)ским договором о платежных услугах (ст.709 Обязательственно-правового закона).

Виды услуг платежного учреждения и ставки доходов (комиссии) от их оказания, отражены в действующем Прейскуранте услуг платежного учреждения.

По окончании операционного периода, система TLVD&EasyPay формирует *Отчёты* по проведённым операциям в течении операционного периода и рассчитывает сальдо операций по приёму, выдаче, поступлениям и перечислениям денег отдельно по каждому Партнер (Клиент)у. В том же отчете отдельно указана общая сумма комиссии за операционный день с разбивкой по видам комиссии.

Полученный доход (комиссия) от исполнения Клиентских договоров о платежных услугах, отражается на субсчетах 46 «Доход от продаж услуг платежного учреждения», счета 46 «Доход от продаж», в зависимости от вида комиссии.

Учет операций по субсчету 46 «Доход от продаж услуг платежного учреждения»

1. При выставлении счета (*Отчета*), формируется бухгалтерская проводка: дебет 76 «счет Партнера (Клиента) - кредит счета 46.
2. При оплате Партнером (Клиентом) комиссии, формируется бухгалтерская проводка: дебет 51 «Расчетный счет» - кредит 76 «счет Партнера (Клиента)».

п.12 Учет расходов дополнить следующим:

Расходы, непосредственно связанные с оказанием услуг платежного учреждения в соответствии с заключенным Клиентским договором о платежных услугах отражаются по группе счетов «Расходы проданной продукции (работ, услуг) по счету 26 «Прямые расходы по продаже платежных услуг» на субсчетах, по видам расходов и комиссий.