

Účtování o platbách přes AKCENTU CZ jako platební instituci vč. zachycení zajištění k termínovým operacím

Základní účetní zápisy:

Postupy účtování jsou upraveny ve Vyhlášce č. 500/2002 Sb., dále Český účetní standard pro podnikatele č. 016, č. 017 a č. 019.

Případ:

a) Účtování o platbách přes Akcenta CZ

Platby poukázané na vázaný platební účet společnosti AKCENTA CZ

V případě poukázání platebních prostředků z bankovního účtu společnosti na vázaný účet AKCENTA CZ je účtování následující¹:

MD 315 Ostatní pohledávky
Dal 221 Bankovní účty

V okamžiku potvrzení odepsání platebních prostředků z vázaného účtu u AKCENTA CZ účtovat²:

MD 321 Závazky k dodavatelům
Dal 315 Ostatní pohledávky

Transakce účtované přes interní platební účet u AKCENTA CZ

Doporučujeme účtovat o interním platebním účtu u společnosti AKCENTA CZ na účtu 378 Jiné pohledávky (analyticky rozlišeném např. podle jednotlivých měn).

b) Úhrada poplatků

Úhrada poplatků spojených s platebním stykem, případně za ostatní služby poskytnuté společností AKCENTA CZ:

V případě úhrady poplatků z interního platebního účtu:

MD 568 Ostatní finanční náklady
Dal 378 Jiné pohledávky – interní platební účet u AKCENTA CZ

¹ Alternativně lze místo účtu 315 použít i účet v účtové skupině 37 (např. 378).

² Uvedený příklad je ukázán na úhradě závazků společnosti přes vázaný účet u společnosti AKCENTA CZ

V případě navýšení platební transakce o poplatky s ní související:

MD 568 Ostatní finanční náklady
Dal 221 Bankovní účty

c) Složení zajištění k termínovým operacím

Před uzavřením určitých derivátových obchodů, klient musí složit zajištění (kolaterál). Zajištění je počítáno jako určité % nominálu (objemu obchodu) a jeho výše se mění v závislosti na délce obchodu.

Příklad – společnost složí zajištění ze svého účtu vedeného u banky na účet vedený u AKCENTA CZ a.s. (společnost nemá dostatečné množství prostředků na svém interním platebním účtu u AKCENTA CZ) Nominální výše obchodu je 1 000 000 Kč a výše požadovaného zajištění je například 2 % (tzn. zajištění je 20 000 Kč). Následně je příslušná částka na interním platebním účtu zablokována.

MD 378 Jiné pohledávky – interní platební účet u Akcenta CZ	20 000
Dal 221 Bankovní účty	20 000

Pokud má klient u společnosti AKCENTA CZ na svém interním platebním účtu dostatečné množství prostředků, dojde pouze k blokaci prostředků ve výši zajištění. Tato blokáce trvá po dobu trvání derivátového obchodu. V případě, kdy je klientovi blokována určitá část jeho prostředků na interním platebním účtu k datu účetní závěrky, je nutné toto zveřejnit v příloze účetní závěrky a uvést, jaká částka je zablokována se zástavním právem ve prospěch pohledávek společnosti AKCENTA CZ.

Poté, co je obchod vypořádán, a je společnosti zajištění odblokováno.

MD 221 Bankovní účty	20 000
Dal 378 Jiné pohledávky – interní platební účet u AKCENTA CZ	20 000