

ПРОЕКТ

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« » 2016 г. № -У
г. Москва

У К А З А Н И Е

**О сроках и порядке составления и представления
некредитными финансовыми организациями в Банк России
отчетности об операциях с денежными средствами**

Настоящее Указание на основании статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229,

ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) устанавливает сроки и порядок составления и представления некредитными финансовыми организациями: управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховыми организациями, страховыми брокерами, обществами взаимного страхования, негосударственными пенсионными фондами, микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами (далее при совместном упоминании – организации или организация соответственно) в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами.

1. Настоящее Указание не распространяется на деятельность страховых медицинских организаций в сфере обязательного медицинского страхования, деятельность управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

2. Требования настоящего Указания не распространяются на операции с денежными средствами, осуществляемые по счетам организаций,

открытым в Банке России, в банках-нерезидентах, а также операции, отражаемые на счетах по депозитам организаций.

3. В целях составления и представления в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами организации осуществляют кодирование операций с денежными средствами, в том числе операций с собственными средствами организаций.

3.1. Для кодирования операций с денежными средствами используются коды видов операций классификаторов видов операций с денежными средствами, совершаемых организациями, приведенных в приложении 1 к настоящему Указанию, в соответствии с видами деятельности организаций, за исключением валютных операций, совершаемых с использованием банковских счетов организаций (далее – коды видов операций).

Для кодирования валютных операций, совершаемых с использованием банковских счетов организаций, используются коды видов операций из перечня валютных и иных операций резидентов и нерезидентов, приведенного в приложении 2 к Инструкции Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25103, 15 августа 2013 года № 29394, 12 декабря 2014 года № 35153, 1 июля 2015 года № 37876, 24 декабря 2015 года № 40219 («Вестник Банка России» от 17 августа 2012 года № 48–49, от 21 августа 2013 года № 44, от 22 января 2015 года № 2, от 22 июля 2015 года № 60, от 28 декабря 2015 года № 120, от 15 января 2016 года № 1) (далее – Инструкция

Банка России № 138-И) (далее – коды видов валютных операций).

3.2. Код вида операции (код вида валютной операции) присваивается: каждой операции, совершенной с использованием банковских счетов организаций, в том числе банковских счетов, открытых в небанковских кредитных организациях, и зафиксированной в расчетных (платежных) документах, выписках из лицевых счетов по банковским счетам организаций; каждой операции с наличными денежными средствами, проведенной через кассу организаций.

3.3. Кодирование операций осуществляется на основе документов, связанных с проведением операций с денежными средствами, в том числе контрактов (договоров, соглашений, счетов, иных документов, являющихся основанием для проведения операций) (или их копий, выписок из них), расчетных (платежных) документов, выписок из лицевого счета по банковским счетам организаций, полученных от кредитной организации, кассовых документов и иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – документы внутреннего учета).

3.4. Порядок фиксирования кодов видов операций в документах, формируемых на бумажных носителях и (или) в электронном виде, позволяющий однозначно установить расчетный (платежный), кассовый документ, на основании которого осуществлена соответствующая операция, устанавливается внутренним документом организаций.

3.5. Организации на основании документов внутреннего учета формируют в электронном виде данные об операциях организаций в разрезе каждой операции, совершенной с использованием банковских счетов организаций и через кассу организаций (далее – данные об операциях).

Перечень данных об операциях, совершенных с использованием банковских счетов организаций, установлен в приложении 2 к настоящему Указанию.

Перечень данных об операциях, проведенных через кассу организаций, установлен в приложении 3 к настоящему Указанию.

Порядок формирования данных об операциях устанавливается организациями самостоятельно во внутренних документах организаций.

По усмотрению организаций данные об операциях могут быть дополнены иной информацией.

4. Организации на основе данных об операциях ежемесячно составляют и представляют в Банк России отчетность об операциях с денежными средствами в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию.

5. Отчетность об операциях с денежными средствами представляется в Банк России в порядке, установленном Указанием Банка России от 21 декабря 2015 года № 3906-У «О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 марта 2016 года № 41289 («Вестник Банка России» от 16 марта 2016 года № 26).

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

7. Отчетность об операциях с денежными средствами составляется и представляется начиная с отчетности за отчетный период, следующий за датой вступления в силу настоящего Указания.

8. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 9 июля 2015 года № 3719-У «Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 августа 2015 № 38397 («Вестник Банка России» от 20 августа 2015 года № 69).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Классификаторы видов операций с денежными средствами, совершаемых организациями

1. Классификатор видов операций с денежными средствами, совершаемых управляющими компаниями акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

Кода вида операции	Наименование вида операции
1	2
01050	Расчеты управляющей компании с акционерным инвестиционным фондом, связанные с передачей (возвратом) денежных средств по договорам доверительного управления, за исключением выплаты вознаграждения управляющей компании
01060	Расчеты управляющей компании с владельцами инвестиционных паев, связанные с передачей в доверительное управление (возвратом) денежных средств, в том числе поступление денежных средств на транзитный счет в оплату инвестиционных паев, возврат денежных средств с транзитного счета, выплаты владельцам инвестиционных паев компенсаций и дохода за счет имущества паевого инвестиционного фонда
01070	Расчеты управляющей компании с негосударственным пенсионным фондом, связанные с передачей (возвратом) денежных средств по договорам доверительного управления, за исключением выплаты вознаграждения управляющей компании
01081	Расчеты управляющей компании по договорам доверительного управления с Пенсионным фондом Российской Федерации, за исключением выплаты вознаграждения управляющей компании
01082	Расчеты управляющей компании с Министерством обороны Российской Федерации по договорам доверительного управления накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, за исключением выплаты вознаграждения управляющей компании
01083	Расчеты управляющей компании по договорам доверительного управления с государственной корпорацией, государственной компанией, за исключением выплаты вознаграждения управляющей компании
01089	Расчеты управляющей компании по договорам доверительного управления со страховыми организациями, владельцами ипотечных сертификатов участия, иными юридическими и физическими лицами, за исключением

	выплаты вознаграждения управляющей компании, не указанные по кодам видов операций 01050 – 01083
01110	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением инвестиционных резервов акционерного инвестиционного фонда в ценные бумаги, исполнением обязательств по ценным бумагам
01120	Операции по банковским счетам управляющей компании, связанные с размещением (возвратом) инвестиционных резервов акционерного инвестиционного фонда в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
01190	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением инвестиционных резервов акционерного инвестиционного фонда в другие объекты инвестирования
01210	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением средств паевого инвестиционного фонда в ценные бумаги, исполнением обязательств по ценным бумагам
01220	Операции по банковским счетам управляющей компании, связанные с размещением (возвратом) средств паевого инвестиционного фонда в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
01290	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением средств паевого инвестиционного фонда в другие объекты инвестирования, в том числе в недвижимое имущество; выдача (возврат) займов за счет имущества паевого инвестиционного фонда
01310	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением находящихся в доверительном управлении денежных средств негосударственного пенсионного фонда в ценные бумаги, исполнением обязательств по ценным бумагам
01320	Операции по банковским счетам управляющей компании, связанные с размещением (возвратом) находящихся в доверительном управлении денежных средств негосударственного пенсионного фонда в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
01390	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением находящихся в доверительном управлении денежных средств негосударственного пенсионного фонда в другие объекты инвестирования
01696	Расчеты управляющей компании, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, переданных ей в доверительное управление Пенсионным фондом Российской Федерации
01697	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в ипотечные ценные бумаги
01698	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании
01699	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением средств страховых организаций, иных юридических и физических лиц в соответствии с договорами доверительного управления, включая расчеты по доверительному управлению ипотечным покрытием, не указанные по кодам

	видов операций 01110 – 01698
01700	Переводы с одного банковского счета на другой банковский счет управляющей компании, за исключением кода вида операции 01750
01750	Расчеты по выплате вознаграждения управляющей компании в связи с деятельностью на основании лицензии на осуществление доверительного управления инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
01770	Расчеты управляющей компании с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций
01790	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением собственных средств управляющей компании
01810	Внесение наличных денежных средств из кассы управляющей компании на ее банковский счет
01820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета управляющей компании для пополнения ее кассы
01850	Выплаты управляющей компанией денежных средств на основании трудовых договоров
01855	Выплаты управляющей компанией физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по гражданско-правовым договорам на выполнение работ и оказание услуг
01856	Расчеты управляющей компании, связанные с выдачей работникам денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы
01910	Расчеты управляющей компании, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
01950	Расчеты управляющей компании с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды
01960	Расчеты управляющей компании, связанные с доверительным управлением имуществом, составляющим целевой капитал некоммерческой организации
01970	Прочие расчеты, связанные с управлением денежными средствами, входящими в состав активов, находящихся в доверительном управлении, а также имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, не указанные по кодам видов операций 01050 – 01960
01990	Прочие расчеты, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью управляющей компании, эксплуатацией недвижимого имущества, оплатой коммунальных и телекоммуникационных услуг, в том числе за счет собственных средств, не указанные по кодам видов операций

	01050 – 01970, за исключением расчетов, управляющей компании, связанных с осуществлением профессиональной деятельности управляющей компании на рынке ценных бумаг
--	---

2. Классификатор видов операций с денежными средствами, совершаемых страховыми организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами

Кода вида операции	Наименование вида операции
1	2
02070	Поступление денежных средств по договорам страхования (сострахования)
02110	Страховые выплаты по договорам страхования (сострахования) жизни, выплаты выкупных сумм, дополнительного инвестиционного дохода по договорам страхования жизни
02120	Страховые выплаты по договорам страхования (сострахования), не относящимся к договорам страхования жизни, за исключением кода вида операции 02150
02130	Расчеты, связанные с осуществлением прямого возмещения убытков
02140	Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям
02150	Расчеты, связанные с предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, организацией и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества, с организацией оказания медицинских услуг застрахованному лицу и оплатой медицинских услуг, оказанных застрахованному лицу
02190	Возврат страхователю части страховой премии (взноса) при досрочном прекращении договора страхования
02195	Возврат страхователю части страховой премии (взноса), за исключением кода вида операции 02190
02210	Расчеты страховых организаций, обществ взаимного страхования по договорам перестрахования (страховая премия)
02215	Расчеты страховых организаций, обществ взаимного страхования по договорам перестрахования (страховые выплаты, иные расчеты, за исключением кода вида операции 02210)
02510	Расчеты с кредитными организациями, связанные с получением банковских кредитов (предоставлением займов), за исключением кода вида операции 02670
02520	Расчеты с организациями, не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (предоставлением) займов, за исключением кодов видов операций 02570, 02670
02530	Операции по банковским счетам, связанные с размещением (возвратом) свободных средств в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по

	депозитам
02535	Расчеты, связанные с размещением свободных средств в ценные бумаги, исполнением обязательств по ценным бумагам
02539	Расчеты, связанные с другими видами размещения свободных средств, включая операции с движимым и недвижимым имуществом, в том числе с земельными участками
02570	Расчеты по субординированным займам между страховой организацией – заимодавцем и страховыми организациями, являющимися ее дочерними или зависимыми обществами
02580	Расчеты, связанные с передачей страхового портфеля
02610	Расчеты страховых брокеров, иных посредников, являющихся страховыми организациями, со страховыми организациями, выплаты вознаграждения страховыми организациями страховым брокерам, иным посредникам, являющимся страховыми организациями
02620	Расчеты страховых брокеров, иных посредников, являющихся страховыми организациями, со страхователями, не являющимися страховыми организациями, по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страховых брокеров, иных посредников, являющихся страховыми организациями, включая выплаты вознаграждения этими страхователями страховым брокерам, иным посредникам, являющимся страховыми организациями
02650	Расчеты, связанные с выплатой вознаграждения посредникам (агентам), за исключением кодов видов операций 02610, 02620
02660	Расчеты на основании договора (договоров) уступки требования (цессии)
02670	Расчеты с учредителями, акционерами (участниками)
02680	Расчеты на основании договора (договоров) аренды
02690	Расчеты, связанные с осуществлением иных видов деятельности, не указанные по кодам видов операций 02070 - 02680
02700	Переводы с одного банковского счета страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера) на другой ее (его) банковский счет
02770	Расчеты с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций
02810	Внесение наличных денежных средств из кассы страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера) на ее (его) банковский счет
02820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера) для пополнения ее (его) кассы
02850	Выплаты денежных средств на основании трудовых договоров
02855	Выплаты физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по гражданско-правовым договорам на выполнение работ и оказание услуг

02856	Расчеты, связанные с выдачей работникам денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы
02910	Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов, в том числе по суброгационным и (или) регрессным требованиям
02950	Расчеты страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера) с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды
02990	Прочие расчеты, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера), не указанные по кодам видов операций 02070 – 02950

3. Классификатор видов операций с денежными средствами, совершаемых негосударственными пенсионными фондами (НПФ)

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
03010	Поступление пенсионных взносов вкладчиков в пользу участников НПФ
03020	Расчеты, связанные с выплатами негосударственной пенсии, выкупной суммы вкладчикам – участникам НПФ
03030	Расчеты, связанные с выплатами выкупной суммы наследникам вкладчиков – участников НПФ
03040	Расчеты, связанные с выплатами застрахованным лицам НПФ (накопительной пенсии, срочные, единовременные, пожизненные)
03050	Расчеты, связанные с выплатами правопреемникам застрахованных лиц
03110	Расчеты с Пенсионным фондом Российской Федерации (переводы из ПФР для формирования накопительной пенсии (страховые взносы, дополнительные страховые взносы, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии), переводы в ПФР)
03210	Расчеты с другими негосударственными пенсионными фондами по пенсионным резервам
03220	Расчеты с другими негосударственными пенсионными фондами по пенсионным накоплениям
03310	Расчеты, связанные с передачей средств пенсионных резервов (инвестиционного портфеля) управляющим компаниям, включая выплаты вознаграждения управляющей компании
03320	Расчеты, связанные передачей средств пенсионных накоплений (инвестиционного портфеля) управляющим компаниям, включая выплаты вознаграждения управляющей компании
03410	Операции по банковским счетам, связанные с самостоятельным

	размещением (возвратом) средств пенсионных резервов в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
03420	Расчеты, связанные с самостоятельным размещением средств пенсионных резервов в ценные бумаги, исполнением обязательств по ценным бумагам
03490	Расчеты, связанные с другими видами самостоятельного размещения средств пенсионных резервов
03510	Расчеты с кредитными организациями, связанные с получением кредитов (предоставлением займов) в счет пополнения (за счет) собственных средств НПФ, имущества для обеспечения уставной деятельности НПФ
03520	Расчеты с организациями, не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (предоставлением) займов в счет пополнения (за счет) собственных средств НПФ, имущества для обеспечения уставной деятельности НПФ
03590	Расчеты, связанные с другими видами размещения собственных средств НПФ, имущества для обеспечения уставной деятельности НПФ
03700	Переводы с одного банковского счета НПФ на другой его банковский счет
03770	Расчеты с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций
03810	Внесение наличных денежных средств из кассы НПФ на его банковский счет
03820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета НПФ для пополнения его кассы
03850	Выплаты НПФ денежных средств на основании трудовых договоров
03855	Выплаты физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по гражданско-правовым договорам на выполнение работ и оказание услуг
03856	Расчеты, связанные с выдачей работникам денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы
03910	Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
03950	Расчеты НПФ с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды
03990	Прочие расчеты, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью НПФ, не указанные по кодам видов операций 03010 – 03950

4. Классификатор видов операций с денежными средствами, совершаемых микрофинансовыми организациями

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
04010	Расчеты с клиентами по микрозаймам, в том числе связанные с возвратом основного долга, выплатой процентов и иными платежами по договору микрозайма, за исключением кода вида операции 04015
04012	Расчеты, связанные с предоставлением иных займов юридическим лицам и физическим лицам, в том числе связанные с возвратом, выплатой процентов и иными платежами по договору займа, за исключением кода вида операции 04015
04015	Поступление из Пенсионного фонда Российской Федерации средств (части средств) материнского (семейного) капитала по договору займа, исполнение обязательства по которому обеспечено ипотекой
04020	Расчеты, связанные с переводом микрофинансовой организацией денежных средств третьим лицам в счет оплаты товаров и услуг по договорам предоставления займа, в том числе микрозайма
04045	Поступление (возврат) средств целевого финансирования из бюджета (в бюджет) всех уровней
04110	Поступление добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, привлеченных микрофинансовой организацией
04150	Расчеты микрофинансовой организации, связанные со страхованием возникающих в ее деятельности рисков, в том числе риска ответственности за нарушение договора займа (микрозайма)
04510	Расчеты микрофинансовой организации с кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании кредитного договора, за исключением кодов видов операций 04540, 04545
04520	Расчеты микрофинансовой организации с лицами, не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании договора займа за исключением кодов видов операций 04550, 04555
04530	Операции по банковским счетам, связанные с размещением (возвратом) денежных средств в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
04540	Расчеты микрофинансовой организации с кредитными организациями-учредителями (участниками, акционерами), связанные с привлечением (возвратом) денежных средств, за исключением кода вида операции 04545
04545	Расчеты микрофинансовой организации с кредитными организациями-учредителями (участниками, акционерами), связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании кредитного договора
04550	Расчеты микрофинансовой организации с учредителями, не являющимися кредитными организациями (участниками, акционерами), связанные с привлечением (возвратом) денежных средств, за исключением кода вида операции 04555
04555	Расчеты микрофинансовой организации с учредителями, не являющимися кредитными организациями (участниками, акционерами), связанные с

	получением (возвратом) денежных средств на основании договора займа
04620	Расчеты, связанные с оказанием микрофинансовой организацией услуг банковского платежного агента
04660	Расчеты на основании договора (договоров) уступки требования (цессии)
04680	Расчеты на основании договора (договоров) аренды
04690	Расчеты, связанные с осуществлением микрофинансовой организацией иных видов деятельности, в том числе оказанием иных услуг, не указанные по кодам видов операций 04010 - 04680
04700	Переводы с одного банковского счета микрофинансовой организации на другой ее банковский счет
04770	Расчеты с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, расчеты с оператором электронной площадки, связанные с размещением денежных средств, внесенных в качестве обеспечения заявок на участие в электронных аукционах
04810	Внесение наличных денежных средств из кассы микрофинансовой организации на ее банковский счет
04820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета микрофинансовой организации для пополнения ее кассы
04850	Выплаты микрофинансовой организацией денежных средств на основании трудовых договоров
04855	Выплаты физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по гражданско-правовым договорам на выполнение работ и оказание услуг
04856	Расчеты, связанные с выдачей работникам денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы
04910	Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
04950	Расчеты микрофинансовой организации с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды
04990	Прочие расчеты, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью микрофинансовой организации, не указанные по кодам видов операций 04010 – 04950

5. Классификатор видов операций с денежными средствами, совершаемых кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами

Код вида операции	Наименование вида операции
-------------------	----------------------------

1	2
05010	Расчеты, связанные с внесением (возвратом) членами (членам) кредитного потребительского кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива) (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) вступительных взносов в кредитный потребительский кооператив
05015	Расчеты, связанные с внесением (возвратом) членами (членам) кредитного потребительского кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива) (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) денежных средств (паевых взносов) в кредитный кооператив, за исключением расчетов по коду вида операции 05010
05045	Поступление (возврат) средств целевого финансирования из бюджета (в бюджет) всех уровней
05080	Выплаты членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) сумм паевых взносов
05090	Выплаты начисленного дохода на паевые взносы (паенакопления) пайщиков
05110	Расчеты, связанные с предоставлением займов, выдачей денежных авансов членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива), за исключением кода вида операции 05115
05115	Поступление из Пенсионного фонда Российской Федерации средств (части средств) материнского (семейного) капитала на погашение основного долга и уплату процентов по займам, предоставленным членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) по договору займа, заключенному с кредитным потребительским кооперативом
05120	Расчеты, связанные с получением займов от членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков, ассоциированных членов кооператива), передачей личных сбережений членами кредитного потребительского кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива)
05140	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня
05510	Расчеты кредитного потребительского кооператива с кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании кредитного договора
05520	Расчеты кредитного потребительского кооператива с юридическими лицами, не являющимися членами кредитного кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива), связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании договора займа
05530	Операции по банковским счетам, связанные с размещением (возвратом) денежных средств в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
05540	Расчеты, связанные с размещением средств кредитного потребительского кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, приобретением долей в уставном капитале либо акций российских кредитных организаций, исполнением обязательств по ценным бумагам

05590	Расчеты, связанные с другими видами размещения средств кредитного потребительского кооператива
05680	Расчеты на основании договора (договоров) аренды
05690	Расчеты, связанные с осуществлением кредитным потребительским кооперативом иных видов деятельности, не указанные по кодам видов операций 05010 - 05680
05700	Переводы с одного банковского счета кредитного потребительского кооператива на другой его банковский счет
05770	Расчеты с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций
05810	Внесение наличных денежных средств из кассы кредитного потребительского кооператива на его банковский счет
05820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета кредитного потребительского кооператива для пополнения его кассы
05850	Выплаты кредитного потребительского кооператива на основании трудовых договоров
05855	Выплаты физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по гражданско-правовым договорам на выполнение работ и оказание услуг
05856	Расчеты, связанные с выдачей денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы
05890	Выплаты, связанные с распределением неделимого фонда кредитного потребительского кооператива между членами кредитного потребительского кооператива (пайщиками) в случае ликвидации кредитного потребительского кооператива
05910	Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
05950	Расчеты кредитного потребительского кооператива с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды
05990	Прочие расчеты, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью кредитного потребительского кооператива, не указанные по кодам видов операций 05010 – 05950

6. Классификатор видов операций с денежными средствами, совершаемых ломбардами

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
06010	Расчеты по займам, выданным ломбардом заемщикам, включая возврат основного долга, выплату процентов и иные платежи по договору займа

06050	Расчеты по займам, выданным ломбарду учредителями (участниками), включая возврат основного долга, выплату процентов и иные платежи по договору займа
06100	Расчеты ломбарда с поклажедателями по договорам хранения
06150	Расчеты ломбарда со страховыми организациями, связанные со страхованием вещей, принятых в залог или на хранение
06200	Расчеты с приобретателями не востребовавшихся вещей
06510	Расчеты с кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) кредитов
06520	Расчеты с организациями, не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) займов
06530	Операции по банковским счетам, связанные с размещением (возвратом) денежных средств в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
06590	Расчеты, связанные с другими видами привлечения и размещения средств ломбарда
06670	Расчеты с учредителями (участниками), за исключением кода вида операции 06050
06680	Расчеты на основании договора (договоров) аренды
06700	Переводы с одного банковского счета ломбарда на другой его банковский счет
06770	Расчеты с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций
06810	Внесение наличных денежных средств из кассы ломбарда на его банковский счет
06820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета ломбарда для пополнения его кассы
06850	Выплаты ломбарда на основании трудовых договоров
06855	Выплаты физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по гражданско-правовым договорам на выполнение работ и оказание услуг
06856	Расчеты, связанные с выдачей работникам денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы
06890	Платежи за консультационные услуги
06910	Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
06950	Расчеты ломбарда с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды
06990	Прочие расчеты, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью ломбарда, не указанные по кодам видов операций 06010 – 06950

Перечень данных об операциях, совершенных с использованием
банковских счетов организаций

1. Сведения о банковском счете организации, открытом в кредитной организации, по которому проводятся операции.

1.1. Наименование кредитной организации (ее филиала).

1.2. Регистрационный номер (порядковый номер) кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций¹.

1.3. Номер лицевого счета организации в кредитной организации (ее филиале).

1.4. Вид счета организации в кредитной организации (ее филиале).

2. Сведения об операции.

При зачислении (списании) денежных средств на банковский счет (с банковского счета) организации на основании платежного поручения, платежного требования на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики (получатели) средств, обслуживаемые одной кредитной организацией (одним филиалом кредитной организации), в том числе в связи с выплатами денежных средств на основании трудовых договоров, договоров гражданско-правового характера с физическими лицами (в том числе лицами, которые в целях настоящего Указания относятся к типу клиента «ИП»

¹ Справочник по кредитным организациям размещен в разделе «Информация по кредитным организациям» на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

(индивидуальный предприниматель) на выполнение работ и оказание услуг, при ведении данных об операциях в составе сведений, указанных в пунктах 2 – 5 настоящего приложения, могут указываться сведения об операциях на общую сумму, а в составе сведений, указанных в пункте 4 настоящего приложения, – соответствующие сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации).

При списании денежных средств с банковского счета организации для осуществления переводов на открытые в одной кредитной организации (одном филиале кредитной организации) банковские счета физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) в связи с выплатами денежных средств на основании трудовых договоров, договоров гражданско-правового характера с физическими лицами (в том числе индивидуальными предпринимателями) на выполнение работ и оказание услуг, при ведении данных об операциях в составе сведений, указанных в пунктах 2 – 5 настоящего приложения, могут указываться сведения об одной операции на общую сумму списания денежных средств со счета организации в течение рабочего дня по соответствующему коду вида операции, а в составе сведений, указанных в пункте 4 настоящего приложения, – соответствующие сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации).

При зачислении денежных средств на банковский счет организации на основании платежного поручения на общую сумму с реестром, составленным кредитной организацией (филиалом кредитной организации) в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета, при ведении данных об операциях в составе сведений, указанных в пунктах 2 – 5 настоящего приложения, могут указываться сведения об операциях на общую сумму, а в составе сведений, указанных в пункте 4 настоящего приложения, – соответствующие сведения о кредитной организации (филиале кредитной

организации).

Если операция по банковскому счету организации осуществляется с привлечением третьего лица (в том числе агента, поверенного, комиссионера), при ведении данных об операциях в составе сведений, указанных в пунктах 2 – 5 настоящего приложения, могут указываться сведения об операциях с третьим лицом, а в составе сведений, указанных в пункте 4 настоящего приложения, – соответствующие сведения о третьем лице.

При осуществлении операций по банковскому счету организации за счет (в пользу) физических лиц на основании договоров с кредитными организациями, иными юридическими лицами, по которым организации являются третьими лицами (в том числе агентами, поверенными, комиссионерами), при ведении данных об операциях в составе сведений, указанных в пунктах 2 – 5 настоящего приложения, могут указываться сведения об операциях с принципалами, доверителями, комитентами.

Если указанные в абзацах втором – шестом настоящего пункта операции осуществляются с лицами, которые в целях настоящего Указания относятся к типу клиента «ЮЛ» (юридическое лицо) или «ИП» (индивидуальный предприниматель), за счет (в пользу) физических лиц и отражаются в данных об операциях в вышеуказанном порядке, то в соответствии с пунктом 4.2 настоящего приложения указывается код «ПФЛ».

В указанных в настоящем пункте случаях сведения об операциях кредитной организации (филиала кредитной организации), третьих лиц организаций с лицами, являющимися в конечном счете плательщиками (получателями) денежных средств, выгодоприобретателями по договорам с организациями, и соответствующие данные об этих лицах могут храниться в расчетном (платежном) документе (в реестре), ином документе, который в этом случае должен являться составной частью данных об операциях.

2.1. Дата операции.

2.2. Код направления платежа (операции):

«1» – при зачислении;

«2» – при списании.

2.3. Код валюты счета.

2.4. Сумма операции в валюте счета (в единицах).

2.5. Код вида операции в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию или код вида валютной операции в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 138-И.

3. Сведения о банке получателя средств (при списании денежных средств со счета организаций) или о банке плательщика (при зачислении денежных средств на счет организаций)¹.

3.1. Наименование банка, указанное в расчетном (платежном) документе.

3.2. БИК – если счет получателя средств (плательщика) открыт в банке-резиденте.

3.3. Если счет получателя средств (плательщика) открыт в банке-нерезиденте:

код банка по справочнику СВИФТ (при наличии информации), код «НР» (в иных случаях);

цифровой код страны регистрации банка-нерезидента (места нахождения – для филиалов банков-нерезидентов) в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

При отсутствии сведений о коде страны регистрации банка-нерезидента, в котором открыт счет получателя средств (плательщика), указывается код страны места нахождения иностранного банка-посредника, указанного в расчетном (платежном) документе.

¹ При списании денежных средств со счета (зачислении денежных средств на счет) организаций с использованием платежных карт допустимо указание соответствующей информации о банке-эквайрере.

При отсутствии информации о коде страны регистрации иностранного банка плательщика и коде страны места нахождения иностранного банка-посредника (например, при осуществлении перевода через корреспондентские счета нескольких уполномоченных банков) указывается БИК банка-резидента, который в распоряжении на перевод денежных средств, на основании которого осуществляется зачисление денежных средств на счет организаций, указан как «Банк плательщика».

4. Сведения о клиенте организации – получателе средств (плательщике).

В целях настоящего Указания под клиентом организации понимаются лица, являющиеся стороной по операции, совершаемой организациями, в том числе клиенты, которым в организациях открыт лицевой счет (участники, дольщики, застрахованные лица, заемщики, вкладчики и так далее), владельцы инвестиционных паев, сотрудники организаций, иностранные структуры без образования юридического лица.

Если при формировании данных об операциях организации не располагают всеми указанными в настоящем пункте сведениями о клиенте, отсутствующие сведения не отражаются в данных об операциях.

4.1. Статус клиента:

«1» – резидент;

«2» – нерезидент.

4.2. Тип клиента:

«ЮЛ» – юридическое лицо.

В целях ведения данных об операциях и составления отчетности об операциях с денежными средствами код типа клиента «ЮЛ» (юридическое лицо) присваивается также филиалам, иным обособленным структурным подразделениям юридического лица, иностранным структурам без образования юридического лица (их филиалам, представительствам на

территории Российской Федерации), представительствам и филиалам иностранных компаний, расположенным на территории Российской Федерации, международным и межправительственным организациям, их филиалам и постоянным представительством в Российской Федерации, органам государственной власти Российской Федерации, органам государственной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления.

«ИП» – индивидуальный предприниматель (заполняется только по резидентам).

В целях ведения данных об операциях и составления отчетности об операциях с денежными средствами код типа клиента «ИП» (индивидуальный предприниматель) присваивается также физическим лицам, в установленном законодательством Российской Федерации порядке занимающимся частной практикой (нотариусы), осуществляющим адвокатскую деятельность индивидуально, учреждающим адвокатский кабинет (адвокаты).

«ПФЛ» – лица, которые в целях настоящего Указания относятся к типам клиента «ЮЛ» (юридическое лицо) и «ИП» (индивидуальный предприниматель), осуществляющие операцию с денежными средствами за счет (в пользу) физических лиц в случае, установленном в абзаце седьмом пункта 2 настоящего приложения.

«ФЛ» – физическое лицо.

4.3. Номер счета (специального лицевого счета) клиента в организации (при наличии).

4.4. Наименование клиента.

4.4.1. Для резидента – юридического лица (филиала юридического лица) – наименование в соответствии с учредительными документами:

для коммерческих организаций – полное и сокращенное (при

наличии) фирменные наименования;

для некоммерческих организаций – полное и сокращенное (при наличии) наименования.

4.4.2. Для резидента – физического лица или индивидуального предпринимателя – фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

4.4.3. Для нерезидента – юридического лица – наименование в соответствии с учредительными документами.

Для нерезидента – иностранной структуры без образования юридического лица – наименование.

4.4.4. Для нерезидента – физического лица – фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений.

При отсутствии у организаций сведений о клиенте, указанных в настоящем пункте, в целях настоящего Указания допустимо отражение сведений о клиенте, указанных в расчетном (платежном) документе.

4.5. Идентификационные сведения о клиенте (заполняются с учетом требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30,

ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; №26, ст. 3860; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4528) (далее – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ).

4.5.1. Для резидента – юридического лица или индивидуального предпринимателя – идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе.

4.5.2. Для резидента – физического лица – серия и номер паспорта или серия (при ее наличии) и номер иного документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа; ИНН (при его наличии), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

4.5.3. Для нерезидента – юридического лица – ИНН или код иностранной организации (КИО), присвоенный до 24 декабря 2010 года нерезиденту – юридическому лицу при постановке на учет в налоговом органе, либо ИНН, присвоенный после 24 декабря 2010 года нерезиденту – юридическому лицу при постановке на учет в налоговом органе.

Для нерезидента – иностранной структуры без образования юридического лица – код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги).

4.5.4. Для нерезидента – физического лица – серия (при наличии) и номер документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

4.6. Место государственной регистрации клиента:

для юридического лица – цифровой код страны места регистрации в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ);

для иностранной структуры без образования юридического лица – код страны места ведения основной деятельности (ОКСМ);

для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, – код страны материнской компании в соответствии с ОКСМ. Если страна материнской компании неизвестна, то указывается код «997»;

для международных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации – код «998»;

для физического лица – цифровой код страны места регистрации в соответствии с ОКСМ на основании документа, удостоверяющего личность данного физического лица, или документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

5. Сведения о контракте (договоре, соглашении, счете или ином документе), на основании которого, совершена операция.

5.1. Номер контракта (договора, соглашения, счета, иного документа), при его отсутствии указывается символ «БН».

5.2. Дата контракта (договора, соглашения, счета, иного документа).

Приложение 3

к Указанию Банка России
от № -У «О сроках и порядке
составления и представления
некредитными финансовыми
организациями в Банк России
отчетности об операциях с денежными
средствами»

Перечень данных об операциях, проведенных через кассу организаций

1. Сведения об операции.

При осуществлении организациями операций, связанных с выплатами денежных средств на основании трудовых договоров, договоров гражданско-правового характера с физическими лицами (в том числе лицами, которые в целях настоящего Указания относятся к типу клиента «ИП» (индивидуальный предприниматель) на выполнение работ и оказание услуг, при ведении данных об операциях, сведения могут включаться суммарно как сведения об одной операции с отражением только сведений, указанных в настоящем пункте, подпунктах 2.1 и 2.2 пункта 2 настоящего приложения (при условии совпадения этих сведений, за исключением суммы операции). В указанном случае не требуется отражение по данной операции сведений, указанных в подпунктах 2.3 – 2.6 пункта 2 и пункте 3 настоящего приложения.

При осуществлении организациями операций, связанных с внесением денежных средств в кассу организаций третьим лицом (страховым агентом или иным лицом) на основании отдельного приходного кассового ордера на общую сумму наличных денежных средств, принятых при осуществлении деятельности третьего лица, при ведении данных об операциях, проведенных через кассу организаций, могут указываться сведения об операциях организаций с третьим лицом, а в составе сведений, указанных в пункте 2 настоящего приложения, – соответствующие данные о третьем лице.

Если операции, указанные в абзаце третьем настоящего пункта,

осуществляются с лицами, которые в целях настоящего Указания относятся к типу клиента «ЮЛ» (юридическое лицо) или «ИП» (индивидуальный предприниматель), за счет (в пользу) физических лиц и отражаются в данных об операциях в вышеуказанном порядке, то в соответствии с пунктом 2.2 настоящего приложения указывается код «ПФЛ». Соответствующие сведения об операциях организаций, третьих лиц с лицами, являющимися в конечном счете плательщиками (получателями) денежных средств, выгодоприобретателями по договорам с организациями, и соответствующие данные об этих лицах в вышеуказанном случае должны являться составной частью данных об операциях.

Операции по движению наличных денежных средств между кассами головной организации и обособленных подразделений организаций, а также между кассами обособленных подразделений организаций не включаются в данные об операциях.

1.1. Дата операции.

1.2. Код направления платежа (операции):

«1» – принято в кассу;

«2» – выдано из кассы.

1.3. Сумма операции (в рублях).

1.4. Код вида операции в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию.

2. Сведения о клиенте организаций – вносителе (получателе) наличных денежных средств.

2.1. Статус клиента:

«1» – резидент;

«2» – нерезидент.

2.2. Тип клиента:

«ЮЛ» – юридическое лицо.

В целях ведения данных об операциях и составления отчетности об операциях с денежными средствами код типа клиента «ЮЛ» (юридическое лицо) присваивается также филиалам, иным обособленным структурным

подразделениям юридического лица, иностранным структурам без образования юридического лица (их филиалам, представительствам на территории Российской Федерации), представительствам и филиалам иностранных компаний, расположенным на территории Российской Федерации, международным и межправительственным организациям, их филиалам и постоянным представительствам в Российской Федерации, органам государственной власти Российской Федерации, органам государственной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления;

«ИП» – индивидуальный предприниматель (заполняется только по резидентам).

В целях ведения данных об операциях и составления отчетности об операциях с денежными средствами код типа клиента «ИП» (индивидуальный предприниматель) присваивается также физическим лицам, в установленном законодательством Российской Федерации порядке занимающимся частной практикой (нотариусы), осуществляющим адвокатскую деятельность индивидуально, учреждающим адвокатский кабинет (адвокаты);

«ПФЛ» – лица, которые в целях настоящего Указания относятся к типам клиента «ЮЛ» (юридическое лицо) и «ИП» (индивидуальный предприниматель) и осуществляющие операцию с денежными средствами за счет (в пользу) физических лиц в случае, установленном в абзаце четвертом пункта 1 настоящего приложения;

«ФЛ» – физическое лицо.

2.3. Номер счета (специального лицевого счета) клиента в организации (при наличии).

2.4. Наименование клиента.

2.4.1. Для резидента – юридического лица (филиала юридического лица), в соответствии с учредительными документами:

для коммерческой организации – полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования;

для некоммерческих организаций – полное и сокращенное (при наличии) наименования.

2.4.2. Для резидента – физического лица или индивидуального предпринимателя – фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

2.4.3. Для нерезидента – юридического лица – в соответствии с учредительными документами.

Для нерезидента – иностранной структуры без образования юридического лица – наименование.

2.4.4. Для нерезидента – физического лица – фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений.

2.5. Идентификационные сведения о клиенте (заполняются с учетом требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ).

2.5.1. Для резидента – юридического лица или индивидуального предпринимателя – ИНН в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе.

2.5.2. Для резидента – физического лица – серия и номер паспорта или серия (при ее наличии) и номер иного документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа, ИНН (при его наличии), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

2.5.3. Для нерезидента – юридического лица – ИНН или КИО, присвоенный до 24 декабря 2010 года нерезиденту – юридическому лицу при постановке на учет в налоговом органе, либо ИНН, присвоенный после 24 декабря 2010 года нерезиденту – юридическому лицу при постановке на учет в налоговом органе.

Для нерезидента – иностранной структуры без образования юридического лица – код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее

регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги).

2.5.4. Для нерезидента – физического лица – серия (при наличии) и номер документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

2.6. Место государственной регистрации клиента:

для юридического лица – цифровой код страны места регистрации в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ);

для иностранной структуры без образования юридического лица – код страны места ведения основной деятельности (ОКСМ);

для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, – код страны материнской компании в соответствии с ОКСМ. Если страна материнской компании неизвестна, то указывается код «997»;

для международных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации – код «998»;

для физического лица – цифровой код страны места регистрации в соответствии с ОКСМ на основании документа, удостоверяющего личность данного физического лица или документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

3. Сведения о контракте (договоре, соглашении, счете или ином документе), на основании которого осуществлена операция.

3.1. Номер контракта (договора, соглашения, счета или иного документа). При его отсутствии указывается символ «БН».

3.2. Дата контракта (договора, соглашения, счета или иного документа).

Приложение 4
к Указанию Банка России
от № -У «О сроках и порядке
составления и представления
некредитными финансовыми
организациями в Банк России отчетности
об операциях с денежными средствами»

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)

Информация о видах и суммах операций с денежными средствами
некредитных финансовых организаций

за _____ г.

Полное (сокращенное) наименование организации _____ / _____
Почтовый адрес _____

Код по ОКУД 0420001

Месячная

Сведения о виде деятельности некредитной финансовой организации	
Код основного вида деятельности	Коды иных видов деятельности
1	2

Раздел 1. Операции, совершенные с использованием банковских счетов некредитной
финансовой организации

Кредитная организация (филиал кредитной организации)	
Регистрационный номер/ порядковый номер	Сокращенное наименование
1	2

1.1. Виды и суммы операций, совершенных по банковским счетам некредитной
финансовой организации

тысяч единиц валюты

Код вида операции	Сумма операции							
	российский рубль (643)		доллар США (840)		евро (978)		...	
	списание	зачисление	списание	зачисление	списание	зачисление	списание	зачисление
1	2	3	4	5	6	7
1.1.1. Операции с резидентами – юридическими лицами								
...								

1.1.2. Операции с резидентами – индивидуальными предпринимателями								
...								
1.1.3. Операции с резидентами – физическими лицами								
...								
1.1.4. Операции с нерезидентами – юридическими лицами								
...								
1.1.5. Операции с нерезидентами – физическими лицами								
...								
1.1.6. Операции с неустановленными лицами								
...								
Всего обороты по счету (счетам)								
Остатки на начало отчетного периода								
Остатки на конец отчетного периода								

1.2. Структура операций с нерезидентами, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам нерезидентов-клиентов некредитной финансовой организации

тысяч единиц валюты

Код страны нерезидента	Код вида операции	Код валюты	Сумма операции	
			списание	зачисление
1	2	3	4	5
1.2.1. Операции с нерезидентами – юридическими лицами				
...				
1.2.2. Операции с нерезидентами – физическими лицами				
...				

1.3. Структура трансграничных операций, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам банков-нерезидентов

тысяч единиц валюты

Код страны банка-нерезидента – получателя (плательщика)	Код вида операции	Код валюты	Сумма операции	
			списание	зачисление
1	2	3	4	5

Раздел 2. Операции, проведенные через кассу некредитной финансовой организации

2.1. Виды и суммы операций, проведенных через кассу некредитной финансовой организации

в тысячах рублей

Код вида операции	Сумма операции	
	выдано из кассы	внесено в кассу
1	2	3
2.1.1. Операции с резидентами – юридическими лицами		
...		
2.1.2. Операции с резидентами – индивидуальными предпринимателями		
...		
2.1.3. Операции с резидентами – физическими лицами		
...		
2.1.4. Операции с нерезидентами – юридическими лицами		
...		
2.1.5. Операции с нерезидентами – физическими лицами		
...		
Всего		
Остатки денежных средств в кассе на начало отчетного периода		
Остатки денежных средств в кассе на конец отчетного периода		

2.2. Структура операций с нерезидентами, проведенных через кассу некредитной финансовой организации, по странам нерезидентов-клиентов некредитной финансовой организации

в тысячах рублей

Код страны нерезидента	Код вида операции	Сумма операции	
		выдано из кассы	внесено в кассу
1	2	3	4

Руководитель (ФИО)

Дата «__» _____ г.

Исполнитель (ФИО)

Номер телефона (____) _____

Порядок составления и представления отчетности по форме 0420001
«Информация о видах и суммах операций с денежными средствами
некредитных финансовых организаций»

1. Отчетность по форме 0420001 «Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций» (далее – Отчет) составляется в целях мониторинга операций некредитных финансовых организаций. Отчет составляется некредитными финансовыми организациями, осуществляющими деятельность управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховых организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов (далее – Организация).

Отчет составляется и представляется в целом по Организации, включая данные по всем филиалам Организации и иным обособленным подразделениям, расположенным на территории Российской Федерации.

Отчет составляется по данным за календарный месяц и представляется в Банк России не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Организация представляет уточненные данные за предыдущие отчетные периоды, в случае получения документов внутреннего учета, являющихся основанием для исправления показателей ранее представленного Отчета, а также в случае обнаружения ошибок в ранее представленном Отчете, посредством повторного представления Отчета, содержащего исправленные значения показателей.

Представление Отчета, содержащего уточненные данные, осуществляется в течение 30 календарных дней с момента получения указанных документов и (или) выявления ошибок, и сопровождается пояснениями Организации.

В случае обнаружения ошибок в Отчетах, представленных в Банк России за несколько отчетных периодов, каждый исправленный Отчет направляется в Банк России отдельным электронным документом.

В случае если в отчетном периоде не совершались операции по счетам Организации и через кассу Организации, Организация представляет Отчет, содержащий данные по строкам «Остатки на начало отчетного периода» и «Остатки на конец отчетного периода» подраздела 1.1 раздела 1 и (или) по строкам «Остатки денежных средств в кассе на начало отчетного периода» и «Остатки денежных средств в кассе на конец отчетного периода» подраздела 2.1 раздела 2 Отчета. В указанном случае Организации необходимо представить пояснения о причинах отсутствия данных по другим показателям Отчета.

В случае представления Отчета, не содержащего данных по всем показателям Отчета, Организации необходимо представить пояснения к Отчету о причинах отсутствия данных.

2. В случае отсутствия данных по отдельным показателям Отчета соответствующие строки, графы, разделы Отчета не заполняются.

3. Понятия и определения Отчета, за исключением прямо приведенных в настоящем порядке, используются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. В графе 1 «Код основного вида деятельности» «Сведений о виде деятельности некредитной финансовой организации» в качестве основного кода вида деятельности Организации указывается один из следующих кодов видов деятельности Организации:

020 – управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;

090 – страховой организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страхового брокера, общества взаимного страхования;

100 – негосударственного пенсионного фонда;

110 – микрофинансовой организации;

120 – кредитного потребительского кооператива, в том числе сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива;

180 – ломбарда.

4.1. В графе 2 «Коды иных видов деятельности» «Сведений о виде деятельности некредитной финансовой организации» в качестве дополнительного кода вида деятельности Организации (при наличии) указываются один или несколько из кодов видов деятельности Организации, приведенных в пункте 4 настоящего Порядка, и (или) код 000 – для иных видов деятельности, не указанных в пункте 4 настоящего Порядка.

Операции Организации, связанные с осуществлением иных видов деятельности, не указанных в пункте 4 настоящего Порядка, по которым в графе 2 «Коды иных видов деятельности» «Сведений о виде деятельности некредитной финансовой организации» указан код 000, в данных об операциях и Отчете не отражаются, в случае если в соответствии с законодательством для расчетов по указанным операциям Организации открывается (открываются) отдельный (отдельные) банковский (банковские) счет (счета).

5. Показатели разделов 1 и 2 составляются в сводном виде:

на основании информации, содержащейся в данных об операциях, формируемых в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Указания;

суммарно по видам операций, коды которых установлены приложением 1 к настоящему Указанию и приложением 2 к Инструкции Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И¹;

в разрезе операций с резидентами и нерезидентами с учетом их статуса (юридические лица, индивидуальные предприниматели (для резидентов), физические лица).

Операции, отраженные в данных об операциях с указанием кода типа клиента «ПФЛ», включаются в пункт 1.1.3 раздела 1 или пункт 2.1.3

¹ Порядок внесения в Отчет записей об операциях, совершенных за отчетный период, устанавливается Организацией самостоятельно, независимо от использованного для их кодирования классификатора видов операций и порядка следования присвоенных им кодов видов операций (кодов видов валютных операций) в указанных классификаторах.

раздела 2 Отчета исходя из осуществления операции с резидентами – физическими лицами.

Если на дату составления Отчета Организацией не получена информация о клиенте, необходимая для формирования раздела 1 Отчета, а именно, сведения о статусе клиента (резидент, нерезидент), типе клиента (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо) и месте государственной регистрации клиента, сведения об операции включаются в раздел 1 Отчета исходя из осуществления операции с неустановленным лицом (пункт 1.1.6 раздела 1).

Если с учетом требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ Организация не располагает информацией о клиенте-физическом лице, необходимой для формирования раздела 2 Отчета, а именно, сведениями о статусе клиента (резидент, нерезидент) и месте государственной регистрации клиента, сведения об операции включаются в раздел 2 Отчета исходя из осуществления операции с резидентом-физическим лицом (пункт 2.1.3 раздела 2).

Данные указываются в тысячах единиц соответствующей валюты, с тремя знаками после запятой (с округлением по математическому методу).

Цифровые коды валют указываются в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ), цифровые коды и наименования стран указываются в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

6. Раздел 1 составляется отдельно по каждой кредитной организации (каждому филиалу кредитной организации), в которой (котором) открыт банковский счет (открыты банковские счета) Организации, по которому (которым) в отчетном периоде совершались операции, либо имелись ненулевые остатки денежных средств на начало и (или) конец отчетного периода.

По каждой кредитной организации (каждому филиалу кредитной организации) указывается:

в графе 1 – регистрационный номер / порядковый номер кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций. Порядковый номер филиала проставляется через дробь после регистрационного номера кредитной организации;

в графе 2 – сокращенное фирменное наименование кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

6.1. В подразделе 1.1 указывается информация о движении денежных средств суммарно по всем банковским счетам Организации, открытым в кредитной организации (филиале кредитной организации).

6.1.1. В графе 1 указываются коды видов операций в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию или коды видов валютных операций в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 138-И, проведенных в отчетном периоде по всем банковским счетам Организации, открытым в кредитной организации (филиале кредитной организации).

Если при поступлении денежных средств на банковский счет Организации на момент составления Отчета Организация не располагает документами, связанными с проведением указанных операций) и необходимыми для кодирования этой операции в целях формирования Отчета указывается код «00000».

6.1.2. По каждому виду операции, код которого указан в графе 1, начиная с графы 2 по видам валют отражаются суммы операций по банковским счетам Организации в течение отчетного периода.

6.1.3. По строке «Всего обороты по счету (счетам)» указывается общая сумма средств по видам валют, списанных с банковских счетов Организации (зачисленных на банковские счета Организации) за отчетный период.

6.1.4. По строкам «Остатки средств на начало отчетного периода» и «Остатки средств на конец отчетного периода» указываются суммарные остатки по видам валют по банковским счетам Организации на начало и

конец отчетного периода в соответствии с выписками из лицевых счетов по банковским счетам Организации, получаемыми от кредитных организаций.

6.2. В подразделе 1.2 указываются данные о структуре операций нерезидентов, отраженных в подразделе 1.1 Отчета, в разрезе стран места регистрации нерезидентов – клиентов Организации.

6.2.1. В графе 1 указывается цифровой код страны места регистрации нерезидентов – клиентов Организации по операциям, указанным в подразделе 1.1 Отчета, в том числе:

код страны места регистрации иностранной компании – для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации;

997 – если страна места регистрации материнской компании представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, являющихся клиентами Организации, неизвестна;

998 – если в качестве нерезидента – клиента Организации выступают международная или межправительственная организация, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

999 – в иных случаях, если страна места регистрации нерезидента – клиента Организации неизвестна.

6.2.2. По каждому коду страны нерезидента (графа 1), по каждому коду вида операции (графа 2) и по каждому коду валюты (графа 3) в графах 4 и 5 указываются суммы операций Организации с нерезидентами – клиентами Организации по банковским счетам Организации в течение отчетного периода.

6.3. В подразделе 1.3 указываются данные о структуре трансграничных операций Организации, отраженных в подразделе 1.1, в разрезе стран места регистрации банка получателя перевода (банка плательщика) по указанным операциям.

6.3.1. В графе 1 указывается цифровой код страны места регистрации (места нахождения) банка-нерезидента – получателя перевода при списании

денежных средств или банка-нерезидента – плательщика при зачислении денежных средств по указанным операциям Организации.

При отсутствии сведений о стране места регистрации (места нахождения) банка-нерезидента, в котором открыт счет получателя (отправителя) перевода, в графе 1 указывается код страны места нахождения иностранного банка-посредника, указанного в расчетном документе.

При отсутствии информации о банке плательщика (например, при осуществлении перевода через корреспондентские счета нескольких уполномоченных банков) указывается информация об уполномоченном банке, который в распоряжении на перевод денежных средств, на основании которого осуществляется зачисление денежных средств на счет получателя, указан как «Банк плательщика».

6.3.2. По каждому коду страны банка-нерезидента – получателя (плательщика) (графа 1), по каждому коду вида операции (графа 2) и каждому коду валюты (графа 3) в графах 4 и 5 указываются суммы операций по банковским счетам Организации в течение отчетного периода.

Операции по движению наличных денежных средств между кассами головной организации и обособленных подразделений организаций, а также между кассами обособленных подразделений организаций не отражаются в Отчете.

7. Раздел 2 составляется по всем операциям Организации, проведенным через кассу Организации в течение отчетного периода.

Операции по движению наличных денежных средств между кассами головной организации и обособленных подразделений организаций, а также между кассами обособленных подразделений организаций не отражаются в Отчете.

7.1. В подразделе 2.1 указывается информация о видах и суммах кассовых операций Организации.

7.1.1. В графе 1 указываются коды видов операций в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию, проведенных в отчетном периоде через кассу Организации.

7.1.2. По каждому виду операции, код которого указан в графе 1, указывается сумма операций, проведенных через кассу Организации в течение отчетного периода.

7.1.3. По строке «Всего» указывается общая сумма средств, выданных из кассы (внесенных в кассу) Организации за отчетный период.

7.1.4. По строкам «Остатки денежных средств в кассе на начало отчетного периода» и «Остатки денежных средств в кассе на конец отчетного периода» указываются суммарные остатки наличных денежных средств в кассе Организации на начало и конец отчетного периода.

7.2. В подразделе 2.2 указываются данные о структуре кассовых операций Организации, отраженных в подразделе 2.1 Отчета, в разрезе стран места регистрации нерезидентов – клиентов Организации.

7.2.1. В графе 1 указывается цифровой код страны места регистрации нерезидентов – клиентов Организации, в том числе:

код страны места регистрации иностранной компании – для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации;

997 – если страна места регистрации материнской компании представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, являющихся клиентами Организации, неизвестна;

998 – если в качестве нерезидента – клиента Организации выступают международная или межправительственная организация, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

999 – в иных случаях, если страна места регистрации нерезидента – клиента Организации неизвестна.

7.2.2. По каждому коду страны (графа 1) и каждому коду вида операции (графа 2) в графах 3 и 4 отражаются суммы кассовых операций Организации с нерезидентами – клиентами Организации в течение отчетного периода.