

от 17.03.2016 № ИН-014-12/13

Информационное письмо об обобщении практики применения некредитными финансовыми организациями – участниками рынка микрофинансирования Указания Банка России от 9 июля 2015 года № 3719-У «Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами»

Банк России направляет для использования в работе обобщение практики применения некредитными финансовыми организациями – участниками рынка микрофинансирования Указания Банка России от 9 июля 2015 года № 3719-У «Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами» (далее – Указание Банка России № 3719-У).

Дополнительно сообщаем, что на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) в разделе «Финансовые рынки/Личные кабинеты и отчетность/Личный кабинет участника финансового рынка» размещены:

Программа-анкета подготовки электронных документов (далее – Программа - анкета) для составления и представления отчетности по форме 0420001 «Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций», установленной в приложении 4 к Указанию Банка России № 3719-У;

руководство пользователя по работе с Программой-анкетой в целях подготовки электронного документа, содержащего отчетность микрофинансовых организаций, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда для его представления в Банк России через Личный кабинет участника финансового рынка;

Инструкция по представлению участниками рынка микрофинансирования электронных документов в Банк России.

Кроме того, на сайте Банка России в разделе «Интернет-приемная Банка России» в рубрике «Вопросы и ответы» размещены вопросы, связанные с представлением в Банк России отчетности в электронном виде с электронной подписью, и ответы на них.

Рекомендуем участникам рынка микрофинансирования при подготовке отчетности в форме электронных документов с усиленной электронной подписью руководствоваться вышеуказанной информацией.

Приложение: на 12 л.

Д.Г. Скобелкин

**Обобщение практики применения некредитными финансовыми организациями – участниками рынка микрофинансирования  
Указания Банка России от 9 июля 2015 года № 3719-У  
«Об отчетности некредитных финансовых организаций  
об операциях с денежными средствами»**

**1. Какими нормативными актами следует руководствоваться при определении статуса клиента организации - плательщика (получателя) безналичных денежных средств или вносителя (получателя) наличных денежных средств как резидента или нерезидента, а также при заполнении идентификационных сведений о клиенте?**

Определение понятий «резидент» и «нерезидент» содержится в пунктах 6 и 7 статьи 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

На основании пункта 4.5 приложения 2 и пункта 2.5 приложения 3 к Указанию Банка России от 09.07.2015 № 3719-У «Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами» (далее – Указание Банка России № 3719-У) идентификационные сведения о клиенте следует заполнять с учетом требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Перечень сведений, которые микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам и ломбардам (далее при совместном упоминании – организации) следует установить в целях идентификации клиента, определен подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и принятым в соответствии с ним Положением Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Положение Банка России № 444-П).

**2. В каких случаях при осуществлении организациями операций с денежными средствами не требуется проведение идентификации или упрощенной идентификации клиентов - физических лиц?**

Случаи, когда идентификация клиента - физического лица не проводится, установлены пунктами 1.1, 1.2, 1.4, 1.4-1, 1.4-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также пунктом 2.7 Положения Банка России № 444-П.

В целях Указания Банка России № 3719-У в отношении клиентов - физических лиц, на которых не распространяются требования идентификации, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ и Положением Банка России № 444-П, в данных об операциях, установленных в приложениях 2 и 3 к Указанию Банка России № 3719-У (далее – данные об операциях), организациям рекомендуется фиксировать имеющиеся в их распоряжении сведения, необходимые для формирования отчетности по форме 0420001 «Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций», установленной в приложении 4 к Указанию Банка России № 3719-У (далее – Отчет), а именно статус (резидент/нерезидент) и код типа («ИП», «ФЛ») клиента, а также цифровой код страны места его регистрации в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (при наличии информации).

**3. Организацией предоставлен займ физическому лицу. При этом денежные средства физическому лицу организацией не выдаются, а по поручению физического лица перечисляются в безналичном порядке в пользу иного лица в оплату товаров (услуг), проданных (оказанных) физическому лицу – заемщику этим иным лицом, либо в счет предоставления электронных денежных средств. Каким образом отражаются сведения об этом переводе в данных об операциях?**

Для кодирования указанной операции рекомендуется использовать:

для микрофинансовой организации – код вида операции 04010 «Расчеты с клиентами по микрозаймам, иным предоставленным (в том числе потребительским) займам, за исключением кода вида операции 04015»;

для кредитного потребительского кооператива, в том числе сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива – код вида операции 05110 «Расчеты, связанные с предоставлением займов, выдачей денежных авансов членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива), за исключением кода вида операции 05115».

В данных об операциях на основании пункта 4 приложения 2 к Указанию Банка России № 3719-У приводятся сведения о получателе денежных средств, который предоставил физическому лицу – заемщику товары и (или) оказал услуги и на банковский счет которого организация переводит денежные средства, в том числе в соответствии с абзацами 4 и 5 пункта 2 приложения 2 к Указанию Банка России № 3719-У - код типа клиента «ПФЛ».

В соответствии с абзацем пятым пункта 5 Порядка составления и представления Отчета, установленного в приложении 4 к Указанию Банка России № 3719-У (далее – Порядок составления Отчета), указанные операции, отраженные в данных об операциях с кодом типа клиента «ПФЛ», включаются в пункт 1.1.3 «Операции с резидентами – физическими лицами» раздела 1 Отчета.

**4. Какой код вида операции следует использовать при поступлении на банковский счет или в кассу организаций денежных средств в счет погашения задолженности по выданному организациями займу (основного долга и (или) начисленных процентов), а также денежных средств в виде штрафов и иных платежей, предусмотренных договором займа?**

Для кодирования поступления на банковский счет или в кассу организаций денежных средств в счет погашения задолженности по выданным организациями займам (основного долга и (или) начисленных процентов), а также в счет уплаты заемщиками штрафов и иных платежей, предусмотренных договором займа, рекомендуется использовать коды видов операций:

для микрофинансовых организаций – 04010 «Расчеты с клиентами по микрозаймам, иным предоставленным (в том числе потребительским) займам, за исключением кода вида операции 04015»;

для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 05110 «Расчеты, связанные с предоставлением займов, выдачей денежных авансов членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива), за исключением кода вида операции 05115»;

для ломбардов – 06010 «Расчеты по займам, выданным ломбардом заемщикам».

**5. Какой код вида операции следует использовать при кодировании операции по выдаче наличных денежных средств сотрудникам организаций под отчет?**

Учитывая, что расчеты (выдача/возврат) по подотчетным суммам осуществляются между организациями и их работниками, в целях учета операций с денежными средствами и составления Отчета такие операции рекомендуется отражать по кодам видов операций:

для микрофинансовой организации – 04850 «Выплаты микрофинансовой организацией денежных средств на основании трудового договора»;

для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 05850 «Выплаты кредитного потребительского кооператива на основании трудового договора»;

для ломбардов – 06850 «Выплаты ломбарда на основании трудового договора».

**6. Какой код вида операции следует использовать при кодировании выплат на основании заключенных организациями с физическими лицами гражданско-правовых договоров, связанных с использованием их личного труда?**

При осуществлении организациями выплат физическим лицам, привлекаемым для оказания услуг (выполнения работ) на основании гражданско-правовых договоров, связанных с использованием их личного труда, в целях учета операций с денежными средствами и составления Отчета рекомендуется использовать коды видов операций:

для микрофинансовых организаций – 04850 «Выплаты микрофинансовой организацией денежных средств на основании трудового договора»;

для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 05850 «Выплаты кредитного потребительского кооператива на основании трудового договора»;

для ломбардов – 06850 «Выплаты ломбарда на основании трудового договора».

**7. Какой код вида операции следует использовать для кодирования выплат организаций работнику в счет возмещения затрат работника в случае направления его в служебную командировку?**

Для кодирования расходов организаций, связанных с направлением работников в служебные командировки, в целях учета операций с денежными средствами и составления Отчета рекомендуется использовать коды видов операций:

для микрофинансовых организаций – 04850 «Выплаты микрофинансовой организацией денежных средств на основании трудового договора»;

для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 05850 «Выплаты кредитного потребительского кооператива на основании трудового договора»;

для ломбардов – 06850 «Выплаты ломбарда на основании трудового договора».

**8. Какой код вида операции следует использовать для кодирования операции по уплате организациями государственной пошлины в связи с взысканием организациями долга с должника в судебном порядке?**

Для кодирования операции по уплате организациями государственной пошлины при взыскании долга в судебном порядке рекомендуется использовать коды видов операций:

для микрофинансовой организации – 04990 «Прочие расчеты, связанные с деятельностью микрофинансовой организации, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 04010 - 04910»;

для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 05990 «Прочие расчеты, связанные с деятельностью кредитного потребительского кооператива, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 05010 - 05910»;

для ломбардов – 06990 «Прочие расчеты, связанные с деятельностью ломбарда, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 06010 - 06910».

**9. Какой код вида операции следует использовать при кодировании осуществляемой по решению суда в рамках исполнительного производства операции погашения должником добровольно (не через судебного пристава-исполнителя) своей задолженности перед организациями по договору займа?**

Для кодирования осуществляемой по решению суда операции погашения задолженности должника перед организациями по договору займа, независимо от порядка погашения (добровольно или принудительно в результате совершения исполнительных действий), рекомендуется использовать коды видов операций:

для микрофинансовых организаций – 04910 «Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов»;

для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 05910



«Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов»;

для ломбардов – 06910 «Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов».

**10. Как в данных об операциях и в Отчете отражаются операции по выдаче заработной платы физическим лицам - сотрудникам организаций, а также физическим лицам, привлекаемым для оказания услуг (выполнения работ) на основании гражданско-правовых договоров, связанных с использованием их личного труда, осуществляемые путем перечисления денежных средств на банковские счета этих физических лиц, открытые кредитными организациями на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием платежных (банковских) карт?**

Исходя из требований абзацев второго и пятого пункта 2 приложения 2 к Указанию Банка России № 3719-У при списании денежных средств с банковского счета организаций на основании платежного поручения, платежного требования на общую сумму с реестром с целью выплаты денежных средств на основании трудовых договоров, договоров гражданско-правового характера физическим лицам, обслуживаемым одной кредитной организацией (одним филиалом кредитной организации), в том числе при осуществлении выплаты заработной платы посредством зачисления кредитной организацией средств на банковские счета физических лиц, открытые на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием платежных карт, в данных об операциях в соответствии с пунктами 2 – 5 приложения 2 к Указанию Банка России № 3719-У могут указываться сведения об операции на общую сумму, а в составе сведений, указанных в пункте 4 приложения 2 к Указанию Банка России № 3719-У – сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации), где открыты счета этих физических лиц.

Таким образом, при отражении в данных об операциях выплат заработной платы, осуществляемых путем перечисления денежных средств на банковские

счета физических лиц, открытые кредитными организациями на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием платежных (банковских) карт, в виде одной операции на общую сумму:

для кодирования операции рекомендуется использовать коды видов операций:

для микрофинансовых организаций – 04850 «Выплаты микрофинансовой организацией денежных средств на основании трудового договора»,

для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 05850 «Выплаты кредитного потребительского кооператива на основании трудового договора»,

для ломбардов – 06850 «Выплаты ломбарда на основании трудового договора»;

в соответствии с пунктом 4 приложения 2 к Указанию Банка России № 3719-У указываются сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации), в которой (котором) открыты счета физических лиц, в том числе код типа клиента «ПФЛ».

В соответствии с абзацем пятым пункта 5 Порядка составления Отчета указанные операции, отраженные в данных об операциях с кодом типа клиента «ПФЛ», включаются в пункт 1.1.3 «Операции с резидентами – физическими лицами» раздела 1 Отчета.

**11. Какие коды видов операций следует использовать для кодирования операций по перечислению сумм удержанного налога на доходы физических лиц с заработной платы работников организаций, а также по перечислению денежных средств во внебюджетные фонды?**

Для кодирования операций по расчетам организаций с бюджетом по налогам и сборам, в том числе операций по переводу налоговым органам удержанных налогов на доходы физических лиц, по переводу денежных средств в

государственные внебюджетные фонды рекомендуется использовать коды видов операций:

для микрофинансовой организации – 04990 «Прочие расчеты, связанные с деятельностью микрофинансовой организации, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 04010 - 04910»;

для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 05990 «Прочие расчеты, связанные с деятельностью кредитного потребительского кооператива, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 05010 - 05910»;

для ломбардов – 06990 «Прочие расчеты, связанные с деятельностью ломбарда, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 06010 - 06910».

**12. Какой код вида операции следует использовать при кодировании операции поступления в пользу организаций средств целевого финансирования из бюджета (возврате в бюджет этих средств)?**

Для кодирования операции, связанной с поступлением в пользу организаций средств целевого финансирования из бюджета (возврате этих средств в бюджет), рекомендуется использовать коды видов операций:

для микрофинансовой организации – 04990 «Прочие расчеты, связанные с деятельностью микрофинансовой организации, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 04010 - 04910»;

для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 05990 «Прочие расчеты, связанные с деятельностью кредитного потребительского кооператива, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 05010 – 05910».

При этом в пункте 4 данных об операциях, приведенных в приложении 2 к Указанию Банка России № 3719-У, указываются сведения о плательщике

(получателе) денежных средств - Федеральном Казначействе, в том числе в подпункте 4.2 - код типа клиента «ЮЛ».

**13. Какой код вида операции следует использовать при кодировании расчетов по займу, полученному микрофинансовой организацией от физического лица, не являющегося учредителем (членом, участником, акционером) микрофинансовой организации?**

Для кодирования операций с денежными средствами, связанных с получением (возвратом, выплатой процентов и иных платежей) по займу, полученному микрофинансовой организацией от физических лиц, на которых не распространяются ограничения, установленные в пункте 1 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», за исключением физических лиц, являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами) микрофинансовой организации, рекомендуется использовать код вида операции 04525 «Расчеты микрофинансовой организации с физическими лицами, связанные с привлечением (возвратом) денежных средств на основании договора займа».

**14. Каким образом следует отражать в данных об операциях и Отчете операции по внесению наличных денежных средств из кассы организаций на их банковский счет и снятию наличных денежных средств с банковского счета организаций для пополнения их кассы?**

Операцию по зачислению наличных денежных средств на банковский счет организаций из их кассы рекомендуется отражать в данных об операциях, проведенных через кассу организаций (после списания денежных средств со счета «Переводы в пути»), и в данных об операциях, совершенных с использованием банковских счетов организаций, с использованием кодов видов операций:

для микрофинансовой организации – 04810 «Внесение наличных денежных средств из кассы микрофинансовой организации на ее банковский счет»;

для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 05810

«Внесение наличных денежных средств из кассы кредитного потребительского кооператива на его банковский счет»;

для ломбардов – 06810 «Внесение наличных денежных средств из кассы ломбарда на его банковский счет».

В этом случае в Отчете указанная операция будет отражена как в пункте 1.1.1 подраздела 1.1 Раздела 1 «Виды и суммы операций, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации» по графе «зачисление», так и в пункте 2.1.1 подраздела 2.1 Раздела 2 «Виды и суммы операций, проведенных через кассу некредитной финансовой организации» по графе «выдано из кассы».

Операцию по снятию денежных средств с банковского счета организаций для пополнения их кассы рекомендуется отражать в данных об операциях, совершенных с использованием банковских счетов организаций, и в данных об операциях, проведенных через кассу организаций, с указанием кодов видов операций:

для микрофинансовой организации – 04820 «Снятие наличных денежных средств с банковского счета микрофинансовой организации для пополнения ее кассы»;

для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 05820 «Снятие наличных денежных средств с банковского счета кредитного потребительского кооператива для пополнения его кассы»;

для ломбардов – 06820 «Снятие наличных денежных средств с банковского счета ломбарда для пополнения его кассы».

В этом случае в Отчете указанная операция будет отражена как в пункте 1.1.1 подраздела 1.1 Раздела 1 «Виды и суммы операций, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации» по графе «списание», так и в пункте 2.1.1 подраздела 2.1 Раздела 2 «Виды и суммы операций, проведенных через кассу некредитной финансовой организации» по графе «внесено в кассу».

**15. Подлежат ли отражению в Отчете операции по передаче наличных денежных средств между кассами головного офиса и филиалов организаций?**

Организациям рекомендуется не отражать в данных об операциях, проведенных через кассу организаций, и разделе 2 Отчета операции по движению наличных денежных средств между обособленными подразделениями организаций.

**16. Подлежат ли отражению в Отчете операции с наличными денежными средствами, учитываемые на счетах инкассированных наличных денег, открываемых организациям в аналитическом учете кредитной организации для учета наличных денежных средств до их зачисления на банковские (расчетные) счета организаций?**

Организациям рекомендуется не отражать в данных об операциях и Отчете операции по счетам инкассированных наличных денег, открываемым организациям в аналитическом учете кредитной организации для учета наличных денежных средств до их зачисления на банковские (расчетные) счета организаций, а также остатки по счетам инкассированных наличных денег.

Соответственно, в указанных случаях в данных об операциях и Отчете будут отражены только операции по зачислению денежных средств на банковский (расчетный) счет организаций с использованием кодов видов операций:

для микрофинансовой организации – 04810 «Внесение наличных денежных средств из кассы микрофинансовой организации на ее банковский счет»;

для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 05810 «Внесение наличных денежных средств из кассы кредитного потребительского кооператива на его банковский счет»;

для ломбардов – 06810 «Внесение наличных денежных средств из кассы ломбарда на его банковский счет».