

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) 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».