

УТВЕРЖДЕНО Приказ №19 от 03.06.2019г.

Председатель СП КСК «Гранит»

А.А. Домбровская

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке фиксирования кодов видов операций и порядке формирования сведений об операциях

1 Общие положения.

- 1.1 Положение о порядке фиксирования кодов видов операций и порядке формирования сведений об операциях сельскохозяйственного потребительского кредитно-сберегательного кооператива «Гранит» (далее Кооператив) является внутренним нормативным документом Кооператива, осуществляющем свою деятельность в качестве некоммерческой организации.
- 1.2 Настоящее Положение разработано в соответствии с Указанием Банка России от 13.01.2017 N 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами», устанавливает порядок кодирования операций с денежными средствами, в том числе операций с собственными средствами Кооператива.
- 1.3 Положение, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются приказом Председателя (Исполнительного директора) Кооператива.

2 Классификатор видов операций с денежными средствами.

- 2.1 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).
- 2.2 Кодирование видов операций, в том числе операций с собственными средствами, осуществляется в электронном виде с использованием автоматизированной системы бухгалтерского учета, используемой в Кооперативе.
- 2.3 Статьям движения денежных средств (справочник автоматизированной системы бухгалтерского учета) присваиваются коды в соответствии с Приложением 2 раздел 5 Указания Банка России № 4263-У:

Код вида	Наименование вида операции		
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.		

Вступительные взносы, внесенные членами (пайщиками) при вступлении в Кооператив и учитываемые в аналитическом учета на Дебете счетов 50, 51 в корреспонденции с Кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по субсчетам (субсчет учета вступительных взносов).

Полученные кооперативом суммы вступительных взносов за отчетный месяц отражаются отдельно по каждому банковскому счету, на который были зачислены соответствующие безналичные поступления и по сумме вступительных взносов поступивших в кассу кооператива.

Если уставом Кооператива предусмотрен возврат вступительных взносов (условия и порядок возврата), возвращаемые вступительные взносы учитываются на Дебете счета 76/субсчет «Учет вступительных взносов» в корреспонденции с Кредитом счетов 50 (51).

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.
Фикс	ируются следующие виды поступлений:

- Внесенные членами (пайщиками) паевые взносы, учитываемые, в зависимости от способа оплаты, на Дебете счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» в корреспонденции с Кредитом счета 75 «Расчеты с учредителями»/ субсчет учета расчетов по обязательному паевому взносу или субсчет учета расчетов по дополнительному паевому взносу.
- Возвращаемые членам (пайщикам) паевые взносы, учитываются на Дебете счетов 80/ субсчет учета паевых взносов в корреспонденции с Кредитом счета 50 «Касса» или 51 «Расчетные счета»;

Поступившие членские взносы на содержание кооператива, членские взносы на ведение уставной деятельности, учитываются на Дебете счетов 50, (51) в корреспонденции со счетом 76/ «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по субсчету учета членского взноса.

Полученные кооперативом паевые и членские взносы за отчетный месяц отражаются в общей сумме отдельно по каждому банковскому счету, на который были зачислены соответствующие безналичные поступления и по сумме паевых и членских взносов, поступивших в кассу кооператива.

05045 Поступление (возврат) средств целевого финансирования из бюджета (в бюджет) всех уровней

Фиксируются поступления средств целевого финансирования из бюджета, учитываемые, на Дебете счета 51 в корреспонденции с Кредитом счета 86 (по видам целевого поступления).

Возвращаемые средств целевого финансирования из бюджета учитываются на Дебете счета 86 в корреспонденции с Кредитом счета 51.

05080 Выплаты членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) сумм паевых взносов

Фиксируются операции по выплате причитающегося члену кооператива пая при прекращении членства в кооперативе, как это предусмотрено ст. 18 Федерального закона № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» либо дополнительного паевого взноса в период членства, если это допускается уставом.

- Внесенные членами (пайщиками) паевые взносы, учитываемые, в зависимости от способа оплаты, на Дебете счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» в корреспонденции с Кредитом счета 75 «Расчеты с учредителями»/ субсчет учета расчетов по обязательному паевому взносу или субсчет учета расчетов по дополнительному паевому взносу.
- Возвращаемые членам (пайщикам) паевые взносы, учитываются на Дебете счетов 80/ субсчет учета паевых взносов в корреспонденции с Кредитом счета 50 «Касса» или 51 «Расчетные счета», в зависимости от наличного или безналичного способа выплаты.

Выплаченные кооперативом в отчетном месяце паи отражаются в общей сумме отдельно по каждому банковскому счету, с которого были списаны суммы паев и по сумме паев, выплаченных через кассу кооператива.

05090 Выплаты начисленного дохода на паевые взносы (паенакопления) пайщиков

Согласно ст. 123.1 ГК РФ потребительский кооператив является некоммерческой корпоративной организацией В соответствии с п. 1 ст. 123.1 некоммерческие корпоративные организации не распределяют прибыль среди своих участников (членов).

Фиксируются операции, связанные с фактической выплатой дивидендов по дополнительным паевым взносам членов и паевым взносам ассоциированных членов кооператива согласно п.п. 4 ч. 1 ст. 36 Федерального закона № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». Возможность выплаты устанавливается решением общего собрания членов кооператива.

Суммы выплаченных дивидендов (доходов) учитываются на Дебете счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/ субсчет учета девидендов, в корреспонденции с Кредитом счета 50 «Касса» или 51 «Расчетные счета», в зависимости от наличного или безналичного способа выплаты.

Выплаченные кооперативом в отчетном месяце дивиденды (доходы) отражаются в отчетности в общей сумме отдельно по каждому банковскому счету, с которого был списан начисленный доход и по сумме начисленного дохода, выплаченного через кассу кооператива.

Расчеты, связанные с выдачей денежных авансов, предоставлением 05110 (возвратом) займов членам (членами) кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным кооператива) членам

(пайщиками, ассоциированными членами кооператива), за исключением кода вида операции 05115

Фиксируются операции, связанные с:

- Предоставлением займов, учитываемым по Дебету счета 58.3 в корреспонденции с Кредитом счета 50(51);
- Погашением займов, учитываемым по Дебету счета 50 (51) в корреспонденции с Кредитом счета 58.3;
- Получением процентов за пользование займом, неустойки за несвоевременное исполнение обязательств по договору займа, которые учитываются по Дебету счета 50 (51) в корреспонденции с Кредитом счета 76 по субсчетам «штрафы, неустойки».

Предоставленные кооперативом займы и полученные им в течение месяца средства в погашение займов, оплаты процентов и неустойки за несвоевременное исполнение договорных обязательств, отражаются в отчетности в общей сумме отдельно по каждому банковскому счету, с которого были списаны средства предоставленных займов и зачислены платежи в их погашение и обслуживание и по наличному обороту кредитования через кассу кооператива.

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

В данном случае кодифицируются только средства, материнского (семейного) капитала, направленные Пенсионным фондом в соответствии с п. 13 Постановления Правительства РФ от 12.12.2007 N 862 «О Правилах направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий».

Учитываются по Дебету счета 51 в корреспонденции Кредита субсчета 76.5 (расчеты с $\Pi\Phi$ по мат. капиталу) и по Дебету субсчета 76.5 (расчеты с $\Pi\Phi$ по мат капиталу) в корреспонденции Кредита субсчета 58.3 (двойная запись).

Иные средства, в том числе собственные средства пайщика — заемщика, средства поступающие по условиям региональных целевых программ, учитываются в составе операций, кода 05110.

05120

Расчеты, связанные с получением (возвратом) займов от членов (членам) кредитного потребительского кооператива (пайщиков, ассоциированных членов кооператива) (пайщикам, ассоциированным членам кооператива), передачей (возвратом) личных сбережений членами (членам) кредитного потребительского кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива) (пайщикам, ассоциированным членам кооператива)

Кодифицируются все обороты, связанные с привлечением и погашением займов от членов и ассоциированных членов кооператива и выплате процентов по привлеченным в займам. Кодифицируются только реально осуществленные в течение месяца операции по приему или выплате денежных средств.

Средства, размещенные в кооперативе на условиях ранее заключенных и пролонгированных (реструктурированных) договоров или начисленный, но не выплаченный процентный доход, капитализированный в прирост суммы займа этим кодом не кодифицируются.

Операции по привлечению и обслуживанию личных сбережений и займов, предоставленных пайщиками, учитываются по счетам 66/ субсчет учета расчетов с пайщиками по краткосрочным займам или 67/субсчет учета расчетов с пайщиками по долгосрочным займам.

При возврате средств (займа) пайщику или выплате процентов операции учитываются по Дебету счетов 66 (67)/ субсчет учета расчетов с пайщиками по займам или процентам в корреспонденции с Кредитом счета 50 (51).

Привлеченные и возвращенные членам или ассоциированным членам займы, выплаченные по займам проценты, возможные неустойки отражаются в отчетности в общей сумме отдельно по каждому банковскому счету, на который были зачислены или с которого

были списаны указанные средства и по их наличному обороту через кассу кооператива.

05140 Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня

Фиксируются все операции:

- по внесению паевых взносов в кооператив 2-го уровня учитываются по Дебету счета 58.1 в корреспонденции Кредита счета 50 (51);
- по возврату паевого взноса из кооператива 2-го уровня учитываются по Дебету счета 50 (51) в корреспонденции Кредита счета 58.1;
- по предоставлению займа (сбережений, сберегательного займа) в кооператив 2-го уровня учитываются по Дебету счета 58.3 в корреспонденции Кредита счета 50 (51);
- по возврату заемных средств (сбережений, сберегательного займа) из кооператива 2-го уровня учитываются по Дебету счета 50 (51) в корреспонденции Кредита счета 58.3;
- по получению займов от кооператива 2-го уровня учитываются по Дебету счета 51 в корреспонденции Кредита счета 66 (67)/ субсчет учета расчетов с кооперативом второго уровня получение средств(займов) из кооператива второго уровня;
- по возврату основных сумм по займу или оплаты процентов в кооператив 2-го уровня учитываются по Дебету счета 66 (67)/ субсчет учета расчетов с кооперативом второго уровня в корреспонденции Кредита счета51;
- по оплате членских взносов в кооператив 2-го уровня учитываются по Дебету счета 76 / субсчет «Расчеты с кооперативом второго уровня по членским взносам» в корреспонденции Кредита счета 51.

Обороты по операциям с кооперативами второго уровня отражаются в отчетности в общей сумме отдельно по каждому банковскому счету.

05510

Расчеты кредитного потребительского кооператива с кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании договора кредита

Фиксируются все операции по кредитам, полученным кооперативом от банков.

В регулярном учете такие операции отражаются:

- при получении кредитов по Дебету счета 51 в корреспонденции с Кредитом счета 66 (67)/ субсчет учета краткосрочных или долгосрочных кредитов;
- при возврате средств кредитной организации по Дебету счета 66 (67)/ субсчет учета краткосрочных или долгосрочных кредитов или субсчет учета расчетов по процентам в корреспонденции с Кредитом счета 51.

Обороты по банковскому кредитованию отражаются в отчетности в общей сумме отдельно по каждому банковскому счету, консолидировано по всем полученным кооперативом кредитам.

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

Согласно п. 2 ст. 40.1 Федерального закона $Noldsymbol{2}$ фонд финансовой взаимопомощи сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива формируется из части собственных средств и средств, привлекаемых в кредитный кооператив в форме займов, полученных от членов кредитного кооператива, ассоциированных членов кредитного кооператива, кредитов кредитных и иных организаций, а также за счет средств, привлеченных в кредитный кооператив в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив не привлекает займы от лиц, не являющихся его членами или ассоциированными членами.

05530

Операции по банковским счетам, связанные с размещением (возвратом) денежных средств в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам

Фиксируются перечисления средств с расчетного счета кооператива на его депозитные счета и возврат на расчетный счет Кооператива средств размещенных в депозит, включая проценты по депозиту.

В регулярном учете такие операции отражаются:

- при размещении средств на депозит по Дебету счета 55 в корреспонденции с Кредитом счета 51;
- возврат депозита на расчетный счет по Дебету счета 51 в корреспонденции с Кредитом счета 55;
- при оплате процентов по депозиту по Дебету счета 51 в корреспонденции с Кредитом счета 76 / субсчет учета процентов по депозиту с кредитной организацией.

Обороты по размещению средств в депозиты, получению процентного дохода и возврату этих средств отражаются в отчетности в общей сумме по всем депозитным счетам, открытым кооперативом в каждом банке.

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

Согласно абз. 4 п. 7 ст. 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив не вправе «... покупать акции и другие ценные бумаги иных эмитентов, осуществлять другие операции на финансовых и фондовых рынках, за исключением хранения средств на текущих и депозитных счетах в банках и приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг». В соответствии с этой нормой кооператив не приобретает доли в уставном капитале, либо акции российских кредитных организаций.

Кооператив вправе приобретать только государственные и/или муниципальные ценные бумаги.

В регулярном учете такие операции отражаются:

- приобретение ценных бумаг кооперативом по Дебету счета 58.1 в корреспонденции с Кредитом счета 51;
- при получении купонного дохода (дивиденды, проценты) по ценным бумагам по Дебету счета 51 в корреспонденции с Кредитом счета 76/ субсчет расчетов процентов по ценным бумагам с организацией;
- при наступлении срока погашения ценных бумаг (возрате) по Дебету счета 51 в корреспонденции с Кредитом счета 58.1.

Обороты по приобретению и продаже государственных и муниципальных ценных бумаг, получению купонного дохода отражаются в отчетности в общей сумме по всем соответствующим операциям, проведенным через каждый банковский счет кооператива.

05590

Расчеты, связанные с другими видами размещения средств кредитного потребительского кооператива

Кооператив не размещает денежные средства иными способами, кроме тех операций, которые кодифицируются кодами 05015, 05080, 05110, 05115, 05120, 05140, 05530, 05540.

05680 Расчеты на основании договора (договоров) аренды

Фиксируются операции, связанные с расчетами по договорам аренды.

В регулярном учете такие операции отражаются:

- при поступлении средств от арендатора Кооператива учитываются по Дебету счета 50 (51) в корреспонденции с Кредитом счета 76/ субсчет учета расходов «Арендные платежи»;
- при оплате арендных платежей Кооперативом учитываются по Дебету счета 76.09 в корреспонденции Кредита счета 51;
- при оплате по договорам аренды с сотрудником Кооператива (аренда автомобиля и т.п.) учитываются по Дебету счета 73 / субсчет учета расчетов с сотрудниками по арендным платежам в корреспонденции Кредита счета 50 (51).

05690

Расчеты, связанные с осуществлением кредитным потребительским кооперативом иных видов деятельности, не указанные по кодам видов операций 05010 - 05680

Фиксируются операции, связанные с осуществлением Кооперативом иных видов деятельности, не являющихся профессиональными видами деятельности кредитного кооператива (услуги платежного агента, страхового агента, консалтинговые услуги и т.п.).

В регулярном учете такие операции отражаются:

• при оплате выставленных счетов по виду деятельности по Дебету счета 76 субсчет

«Расчеты с контрагентами» в корреспонденции с Кредитом счета 51;

• при поступлении средств от контрагентов за оказанные услуги по Дебету счета 51 в корреспонденции с Кредитом счета 76 / субсчет расчеты с контрагентами.

05700

Переводы с одного банковского счета кредитного потребительского кооператива на другой его банковский счет, за исключением кода вида операции 05530

Фиксируются операции по перечислению средств между банковскими счетами кооператива, за исключением операций, связанных с размещением средств в депозиты (кодифицируемые кодом 05530).

В регулярном учете такие операции отражаются по счету 51 «Расчетные счета» в корреспонденции со счетом 57 «Переводы в пути».

Операции по перечислению денежных средств с одного банковского счета кооператива на другой отражаются в общей сумме по каждому банковскому счету, с которого было осуществлено списание средств.

05770

Расчеты с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций

Фиксируются операции по:

- при передаче средств из Кооператива в НКО учитываются по Дебету счета 76/ субсчет «Расчеты НКО» в корреспонденции Кредита счета 51;
- при поступлении средств в Кооператив из НКО учитываются по Дебету счета 51в корреспонденции Кредита счета 76/ субсчет «Расчеты с НКО.

05810

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

Фиксируются операции по переводу денег из кассы на банковский счет кооператива в целях соблюдения установленного лимита остатка наличных денег, определенного в соответствии с Указанием Банка России от 11 марта 2014 г. N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

В регулярном учете такие операции учитываются по Дебету счета 51 «Расчетные счета» в корреспонденции с Кредитом счета 50 «Касса».

Операции по внесению наличных денежных средств из кассы кооператива на его банковский счет отражаются в общей сумме таких операций, осуществленных в течение месяца.

05820

Снятие наличных денежных средств с банковского счета кредитного потребительского кооператива для пополнения его кассы

В регулярном учете такие операции учитываются по Дебету счета 50 «Касса» в корреспонденции с Кредитом счета 51 «Расчетные счета».

Операции по внесению снятию наличных денежных средств с расчетного счета кооператива для пополнения его кассы счет отражаются в общей сумме средств, списанных в течение месяца с каждого банковского счета кооператива.

05850

Выплаты кредитного потребительского кооператива на основании трудового договора

В регулярном учете такие операции отражаются по Дебету счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции со счетами 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета» в зависимости от способа осуществления выплат.

Операции по выплате вознаграждений работникам отражаются в общей сумме по всем выплатам, произведенным из кассы кооператива и с каждого расчетного счета.

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

Фиксируются выплаты связанные с оплатой услуг (работ) по гражданско-правовым договорам.

В регулярном учете такие операции отражаются по Дебету счета 76 субсчет «Расчеты с

ИП, ФЛ» в корреспонденции с Кредитом счета 51.

05856 Расчеты, связанные с выдачей денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы

Фиксируются выплаты связанные с выдачей денежных средств под отчет, в том числе командировочные расходы.

В регулярном учете такие операции отражаются:

- при выдаче под отчет по Дебету счета 71 в корреспонденции с Кредитом счета 50 (51);
- при возврате подотчетных сумм по Дебету счета 50 (51) в корреспонденции с Кредитом счета 71;
- при выдаче средств на командировочные расходы, учитываемым по Дебету счета 71/субсчет учета командировочных в корреспонденции с Кредитом счета 51 (50).

05890

Выплаты, связанные с распределением неделимого фонда кредитного потребительского кооператива между членами кредитного потребительского кооператива (пайщиками) в случае ликвидации кредитного потребительского кооператива

Фиксируются выплаты связанные с распределением неделимого фонда в связи с ликвидацией кооператива.

Средства неделимого фонда (при наличии такового) учитываются по счету 86 субсчет «Неделимый фонд». Выплаты производятся на Дебет счета 86 субсчет «Неделимый фонд» с Кредита счета 50 (51).

Операции по распределению средств неделимого фонда отражаются в общей сумме по всем выплатам, произведенным из кассы кооператива и с каждого расчетного счета.

05910 Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов

Фиксируются поступления на расчетный счет или в кассу кооператива платежей в погашение присужденной задолженности, либо выплаты самого кооператива в пользу кредиторов по вступившим в силу судебным решениям.

Такие операции учитываются по Кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Расчеты по претензиям».

Операции по взысканию денежных средств по решению судебных органов отражаются в общей сумме по всем поступлениям и выплатам, произведенным из кассы кооператива и с каждого расчетного счета.

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

Фиксируются выплаты связанные с расчетами по налогам и сборам.

В регулярном учете такие операции отражаются:

- •при оплате налогов по Дебету счетов 68, 69 по субсчетам в корреспонденции с Кредитом счета 51;
- •при получении возмещения из бюджета по Дебету счета 51 в корреспонденции с Кредитом счетов 68, 69 по субсчетам.

05990

Прочие расчеты, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью кредитного потребительского кооператива, не указанные по кодам видов операций 05010 - 05950

Фиксируются все иные расчеты по хозяйственным операциям, осуществленные кооперативом за отчетный месяц (расчеты за связь, канцелярские расходы, транспортные расходы, командировочные и т.д.).

Фиксируются операции, связанные с оплатой предоставленных Кооперативу услуг, учитываемым по Дебету счета 76/ субсчет расчетов со сторонними организациями в корреспонденции с Кредитом счета 51.

Суммы произведенных расчетов отражаются сводно по кассе и по каждому расчетному счету.

- 3.1 Сведения об операциях формируются в электронном виде с использованием автоматизированной системы бухгалтерского учета, применяемой в Кооперативе.
- 3.2 Сведения об операциях формируются на основании документов внутреннего учета в разрезе каждой операции, как совершенные с использованием банковских счетов, так и проведенных через кассу.
- 3.3 В целях настоящего Положения под клиентом понимаются лица, являющиеся стороной по операции, совершаемой Кооперативом члены (ассоциированные члены) и сотрудники Кооператива.
- 3.4 Сведения об операциях, совершенные с использованием банковского счета (далее счет).
 - 3.4.1 Сведения об операциях формируются на основании перечня согласно Приложения 1 к настоящему Положению и раздельно по каждому счету.
 - 3.4.2 При зачислении (списании) денежных средств на счет (со счета) 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 с индивидуальными предпринимателями) на выполнение работ и оказание услуг указываются сведения об операциях на общую сумму. В состав сведений включаются соответствующие сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации) (пункт 4 Приложения 1 к настоящему Положению).
 - При списании денежных средств со счета для осуществления переводов на открытые 3.4.3 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 TOM индивидуальными предпринимателями) на выполнение работ и оказание услуг, указываются сведения об одной операции на общую сумму списания денежных средств со счета организации в течение рабочего дня по соответствующему коду вида операции. В состав сведений включаются соответствующие сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации) (пункт 4 Приложения 1 к настоящему Положению).
 - 3.4.4 При зачислении денежных средств на счет на основании платежного поручения на общую сумму с реестром, составленным кредитной организацией в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета указываются сведения об операциях на общую сумму. В состав сведений включаются соответствующие сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации) (пункт 4 Приложения 1 к настоящему Положению).
 - 3.4.5 В составе сведений об операции по счету, которая осуществляется с привлечением третьего лица (в том числе агента, поверенного, комиссионера) при ведении сведений об операциях в составе сведений, указанных в пунктах 3 5 Приложения 1 к настоящему Положению, указываются сведения об операциях с третьим лицом. В состав сведений включаются соответствующие сведения о третьем лице (пункт 4 Приложения 1 к настоящему Положению).
 - 3.4.6 В составе сведений об операции по счету, которая осуществляется за счет (в пользу) физических лиц на основании договоров с кредитными организациями, иными юридическими лицами, по которым Кооператив является третьим лицом,), при ведении сведений об операциях в составе сведений, указанных в пунктах 3 5 Приложения 1 к настоящему Положению, указываются сведения об операциях с принципалами, доверителями, комитентами.
 - 3.4.7 Если указанные в п. 3.4.2 3.4.6 настоящего Положения случаях операции осуществляются с лицами, которые относятся к типу клиента "ЮЛ" или "ИП", за

- счет (в пользу) физических лиц и отражаются в сведениях об операциях в вышеуказанном порядке, то в соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 Приложения 1 к настоящему Положению указывается код "ПФЛ".
- 3.4.8 В указанных в п. 3.4.2 3.4.6 настоящего Положения случаях сведения об операциях кредитной организации (филиала кредитной организации), третьих лиц, Кооператива с лицами, являющимися в конечном счете плательщиками (получателями) денежных средств, выгодоприобретателями по договорам с организациями, и соответствующие данные об этих лицах могут хранятся в расчетном (платежном) документе (в реестре).
- 3.5 Сведения об операциях, проведенные через кассу
 - 3.5.1 Сведения об операциях, проведенные через кассу, формируются на основании перечня согласно Приложения 2 к настоящему Положению.
 - 3.5.2 При осуществлении операций, связанных 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, сведения об операциях включаются суммарно как сведения об одной операции с отражением только сведений, указанные в п.п. 2.1 и 2.2 п. 2 Приложения 2 к настоящему Положению (при условии совпадения этих сведений, за исключением суммы операции). В указанном случае по данной операции сведения, указанных в п.п. 2.3 2.6 п. 2 и п. 3 Приложения 2 к настоящему Положению не отражаются.
 - 3.5.3 При осуществлении операций, связанных с внесением денежных средств в кассу Кооператива 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, указываются сведения об операциях Кооператива с третьим лицом. В составе сведений, указанных в п. 2 Приложения 2 к настоящему Положению, указываются соответствующие данные о третьем лице.
 - 3.5.4 Если операции, указанные в п. 3.5.3 настоящего Положения, осуществляются с лицами, которые к типу клиента "ЮЛ" или "ИП", за счет (в пользу) физических лиц и отражаются в сведениях об операциях в вышеуказанном порядке, то в соответствии с п. 2.2 Приложения 2 настоящего Положения указывается код "ПФЛ". Соответствующие сведения об операциях Кооператива, 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 являются составной частью сведений об операциях.
 - 3.5.5 Операции по движению наличных денежных средств между кассами Кооператива и его обособленных подразделений, а также между кассами его обособленных подразделений не включаются в сведения об операциях.

4 Порядок составления и представления отчетности по форме 0420001.

- 4.1 Отчет формируется с использованием автоматизированной системы бухгалтерского учета, применяемой в Кооперативе, и в соответствии с Приложением 4 к Указанию Банка России № 4263-У.
- 4.2 Отчет составляется и представляется в целом по Кооперативу, включая данные по всем обособленным подразделениям.
- 4.3 Отчет составляется по данным за календарный месяц и представляется в Банк России не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным.
- 4.4 В случае получения документов внутреннего учета, являющихся основанием для исправления показателей ранее представленного отчета, или в случае обнаружения ошибок в ранее представленном отчете Кооператив представляет уточненные данные за предыдущие отчетные периоды, но не более чем за последние 12 календарных месяцев, предшествующих отчетному периоду.

- 4.4.1 Кооператив представление отчет, содержащий уточненные данные, не позднее 30 календарных дней с момента получения указанных документов и (или) выявления ошибок.
- 4.4.2 Представленный отчет, содержащий исправленные значения показателей, сопровождается пояснениями Кооператива. Пояснения представляются через Личный кабинет на сайте Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года N 4600-У "О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета"
- 4.4.3 В случае обнаружения ошибок в отчетах, представленных в Банк России за несколько отчетных периодов, каждый исправленный отчет Кооператив направляется в Банк России отдельным электронным документом.

Перечень сведений об операциях, совершенные с использованием банковского счета

1.	Сведения о банковском счете, по которому проводятся операции.				
1.1	Наименование кредитной организации (ее филиала)				
1.2	Регистрационный номер (порядковый номер) кредитной организации /номер филиала	Справочник по кредитным организациям размещен в разделе «Информация по кредитным организациям» на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» - http://www.cbr.ru/credit/main.asp			
1.3	Номер лицевого счета в банке/филиале				
1.4	Вид счета организации в банке/филиале				
2.	Сведения об операции				
2.1.	Дата операции.				
2.2.	Код направления платежа:	«1» –при зачислении; «2» – при списании			
2.3.	Код валюты счета.	Общероссийский классификатор валют (OKB) – 643 российский рубль			
2.4.	Сумма операции в валюте счета (в единицах).				
2.5.	Код вида операции.				
3.	Сведения о банке получателя средств/о б	анке плательщика.			
3.1.	Наименование банка.	Указывается в расчетном (платежном) документе.			
3.2.	БИК (банк резидент)				
3.3	СВИФТ/ «НР» Цифровой код страны банка-нерезидента	при наличии информации по справочнику СВИФТ/иной случай, Общероссийский классификатор стран мира (ОКСМ)			
4.	Сведения о клиенте				
4.1.	Статус клиента	«1» – резидент; «2» – нерезидент			
4.2.	Тип клиента	«ЮЛ» – юридическое лицо (филиал, обособленное подразделение юридического лица); «ИП» – индивидуальный предприниматель (заполняется только по резидентам); «ФЛ» – физическое лицо, «ПФЛ» - юр. лицо или ИП, осуществляющие операцию в пользу физического лица			
4.3.	Номер счета клиента в организации	При наличии			

4.4.	Наименование клиента	ЮЛ – полное и сокращенное/фирменное наименование (при наличии)	
		ФЛ или ИП (резиденты) - фамилия, имя, отчество.	
		ЮЛ (нерезидент) – наименование согласно учредительным документам	
		ФЛ (нерезидент) - фамилия, имя, отчество	
		ИСОЮЛ (иностранная структура без образования юридического лица) - наименование	
4.5	Идентификационные сведения о	ЮЛ или ИП (резидент) – ИНН	
	клиенте (в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ организации)	ФЛ (резидент) - серия и номер паспорта, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа; ИНН (при его наличии), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
		ЮЛ (нерезидент) – ИНН или КИО (код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года нерезиденту)	
		ФЛ (нерезидент) - серия (при наличии) и номер документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
4.6	Цифровой код страны места регистрации.	Общероссийский классификатор стран мира (ОКСМ)	
5.	Сведения о контракте (договоре), на основании которого, совершена операция		
5.1.	Номер контракта (договора)/«БН» (при его отсутствии).		
5.2	Дата контракта (заключения договора)		

Перечень сведений об операциях, проведенных через кассу

1.	Сведения об операции				
1.1.	Дата операции.				
1.2.	Код направления платежа:	«1» – принято в кассу; «2» – выдано из кассы.			
1.3.	Сумма операции (в рублях).				
1.4.	Код вида операции.				
2.	Сведения о клиенте				
2.1.	Статус клиента	«1» – резидент; «2» – нерезидент			
2.2.	Тип клиента	«ЮЛ» – юридическое лицо; «ИП» – индивидуальный предприниматель; «ФЛ» – физическое лицо, «ПФЛ» - юр. лицо или ИП, осуществляющие операцию в пользу физического лица			
2.3.	Номер счета (специального лицевого счета) клиента в организации	При наличии			
2.4.	Наименование клиентаИдентификационные сведения о	ЮЛ – полное и сокращенное/фирменное наименование (при наличии) ФЛ или ИП (резиденты) - фамилия, имя, отчество. ЮЛ (нерезидент) – наименование согласно учредительным документам ФЛ (нерезидент) - фамилия, имя, отчество ЮЛ или ИП (резидент) – ИНН			
	клиенте (в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ организации)	ФЛ (резидент) - серия и номер паспорта, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа; ИНН (при его наличии), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания ЮЛ (нерезидент) — ИНН или КИО (код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года нерезиденту) ФЛ (нерезидент) - серия (при наличии) и номер документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации			
2.6	Цифровой код страны места регистрации.	Общероссийский классификатор стран мира (ОКСМ)			
3.	Сведения о контракте (договоре), на основании которого, совершена операция				
3.1.	Номер контракта (договора)/«БН» (при его отсутствии).				
3.2	Дата контракта (заключения договора)				