

УТВЕРЖДЕНО

Приказом № 33.3 от 01.10.2021 года

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Доверие»

Председатель СКПК «Доверие»



Д.Л. Рудакова

ПОЛОЖЕНИЕ

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

2021 год

1 Общие положения.

- 1.1 Положение о порядке фиксирования кодов видов операций и порядке формирования сведений об операциях сельскохозяйственного кредитный потребительский кооператив «Доверие» (далее – Кооператив) является внутренним нормативным документом Кооператива, осуществляющим свою деятельность в качестве некоммерческой организации.
- 1.2 Настоящее Положение разработано в соответствии с Указанием Банка России от 13.01.2021 N 5707-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 Кооператива.
- 1.4 Ответственный работник за порядок фиксирования кодов видов операций и порядок формирования сведений об операциях назначается приказом Председателя 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 № 5707-У:

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
05010	<p>Расчеты, связанные с внесением (возвратом) членами (членам) кредитного потребительского кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива) (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) вступительных взносов в кредитный потребительский кооператив.</p> <p>Вступительные взносы, внесенные членами кооператива при вступлении в Кооператив и учитываемые в аналитическом учете на Дебете счетов 50, 51 в корреспонденции с Кредитом счета 76.10 «Расчеты с пайщиками» по субсчетам движения целевых средств.</p> <p>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.</p> <p>Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов СПКСК «Содружество» не предусмотрен возврат вступительных взносов.</p> <p>Операции отражаются по статье движения денежных средств «Взнос вступительный».</p>
05015	<p>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.</p>

Фиксируются следующие виды поступлений:

- Внесенные членами кооператива паевые взносы, учитываемые, в зависимости от способа оплаты, на Дебете счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» в корреспонденции с Кредитом счета 76.10 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»
- Возвращаемые членам (пайщикам) паевые взносы, учитываются на Дебете счетов 76.10 «Расчеты по вкладам в уставный капитал» в корреспонденции с Кредитом счета 50 «Касса» или 51 «Расчетные счета»;
- Поступившие членские взносы на исполнение сметы кооператива, членские взносы на формирование резервного фонда (ведение уставной деятельности), учитываются на Дебете счетов 50 «Касса», (51 «Расчетный счет») в корреспонденции со счетом 76.10 «Расчеты с пайщиками» 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.

Операции отражаются по статьям движения денежных средств «Взнос членский на исполнение сметы», «Членский взнос на формирование резервного фонда», «Добровольный членский взнос», «Взнос паевой обязательный», «Взнос паевой ассоциированного члена».

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

Операции отражаются по статье движения денежных средств « Целевое финансирование из бюджета».

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

Фиксируются операции по выплате причитающегося члену кооператива паевого взноса и присоединенных начислений на паевые взносы при прекращении членства в кооперативе, как это предусмотрено ст. 18 Федерального закона № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

Выплаченные Кооперативом в отчетном месяце паевые взносы отражаются в общей сумме отдельно по каждому банковскому счету, с которого были списаны суммы паевых взносов и по сумме паевых взносов, выплаченных через кассу Кооператива.

Операции отражаются по статьям движения денежных средств «Взнос паевой обязательный», «Взнос паевой ассоциированного члена» .

05090	Выплаты начисленного дохода на паевые взносы (паенакопления) пайщикам Уставом Кооператива не предусмотрено.
--------------	--

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).

05110	Расчеты, связанные с выдачей денежных авансов, предоставлением (возвратом) займов членам (членами) кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) (пайщиками, ассоциированными членами кооператива), за исключением кода вида операции 05115
--------------	---

Фиксируются операции, связанные с:

- Предоставлением и погашением займов, учитываемым по счету 58.3 «Предоставленные займы» по субсчетам в корреспонденции с Кредитом 50 «Касса» или 51 «Расчетные

счета», в зависимости от наличного или безналичного способа выплаты.

- Получением (возвратом) процентов за пользование займом, которые учитываются по Дебету счета 50 «Касса» или 51 «Расчетные счета», в зависимости от наличного или безналичного способа выплаты в корреспонденции с Кредитом счета 58.6.1 «Проценты по займам предоставленным».
- Получением штрафов за несвоевременное исполнение обязательств по договору займа, которые учитываются по Дебету счета 50 «Касса» или 51 «Расчетные счета», в зависимости от наличного или безналичного способа выплаты в корреспонденции с Кредитом счета 58.6.2 «Штрафы, пени, повышенные проценты по займам предоставленным».

Предоставленные Кооперативом займы и полученные им в течение месяца средства в погашение займов, оплаты процентов и штрафов 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.

Операции отражаются по статьям движения денежных средств «Займы предоставленные», «Проценты по займам предоставленным», «Штрафы по займам предоставленным».

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».

Фиксируются полученные Кооперативом поступления из пенсионного фонда в счет погашения предоставленных им целевых ипотечных займов на приобретение (строительство) жилья членам кооператива - владельцам сертификата на материнский (семейный) капитал. Такие операции выделяются в аналитическом учете по счетам 58.03.1 «Предоставленные займы краткосрочные» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

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

Операции отражаются по статье движения денежных средств «Займы предоставленные(мат.капитал)»

05120	Расчеты, связанные с получением (возвратом) займов от членов (членами) 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 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 займов, предоставленных членами кооператива, учитываются

по Кредиту счета 66.07 «Личные сбережения краткосрочные» или 67.07 «Личные сбережения долгосрочные» в корреспонденции со счетами учета денежных средств 50 «Касса», 51 «Расчетный счет».

При возврате средств (займа) пайщику или выплате процентов операции учитываются по Дебету счетов 66.08 «Проценты по личным сбережениям краткосрочные», 67.08 «Проценты по личным сбережениям долгосрочные» в корреспонденции с Кредитом счета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет».

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.

НДФЛ отражается по коду 05950

05140 | Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня

Фиксируются все операции:

- Внесение 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 66.03 (67.03) – 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 66.03, 66.04 (67.03, 67.04) в корреспонденции Кредита счета 51;
- / 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 66.01 (67.01)/ субсчет учета краткосрочных или долгосрочных кредитов;
- при возврате средств кредитной организации по Дебету счета 66.01 (67.01)/ субсчет учета краткосрочных или долгосрочных кредитов или субсчет учета расчетов по процентам (66.02, 67.02) 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 № 193-ФЗ 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 55.03.1 в корреспонденции с Кредитом счета 51;

- возврат депозита на расчетный счет по Дебету счета 51 в корреспонденции с Кредитом счета 55.03.1;

- при оплате процентов по депозиту по Дебету счета 51 в корреспонденции с Кредитом счета 55.03.2 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.

П.2.4.1 Устава Кооператив вправе приобретать только государственные и/или муниципальные ценные бумаги.

В регулярном учете такие операции отражаются:

- приобретение ценных бумаг кооперативом - по Дебету счета 58.02 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 (возврате) - по Дебету счета 51 в корреспонденции с Кредитом счета 58.02.

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 60/ субсчет учета расходов «Арендные

платежи»;

- при оплате арендных платежей Кооперативом - учитываются по Дебету счета 60/ субсчет учета арендных платежей в корреспонденции Кредита счета 51;
- при оплате по договорам аренды с сотрудником Кооператива (аренда автомобиля и т.п.) - учитываются по Дебету счета 60 / 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 с использованием аналитических счетов по каждому банку.

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 51 в 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.

05990	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.

Выплаты работникам раскрываются в отчетности без НДФЛ, который Кооператив удерживает и перечисляет в бюджет, исполняя обязанность налогового агента, установленную пунктом 1, ст.226 НК РФ. НДФЛ отражается по коду 05950.

05990	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 (50)

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 84 субсчет «Нераспределенная прибыль». Выплаты производятся на Дебет счета 84 субсчет «Нераспределенная прибыль» 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.

05990	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 Порядок формирования сведений об операциях.

- 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, совершающей 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, обслуживающие 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).
 - 3.4.3 При списании денежных средств со счета 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, 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 № 5707-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 Кооператив представляет уточненные данные за предыдущие отчетные периоды, но не более чем за последние 12 календарных месяцев, предшествующих отчетному периоду, в случае получения документов, являющихся основанием для изменения значений показателей ранее представленного Отчета, а также в случае обнаружения ошибок в ранее представленном Отчете посредством повторного представления Отчета, содержащего исправленные значения показателей.
 - 4.4.1 Представление отчета, содержащего исправленные значения показателей, осуществляется в течение 30 календарных дней с момента получения указанных документов и (или) выявления ошибок и сопровождается пояснениями Кооператива.
 - 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 21.12.2015 N 3906-У «О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании иными информационными ресурсами 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».
 - 4.4.3 В случае обнаружения ошибок в отчетах, представленных в Банк России за несколько отчетных периодов, каждый исправленный отчет Кооперативом направляется в Банк России отдельным электронным документом.

Приложение 1.

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 (ОКВ) – 643 российский рубль
2.4.	Сумма операции в валюте счета (в единицах).	
2.5.	Код вида операции.	
3.	Сведения о банке получателя средств/о банке 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 (иностранный юридический лицо) - наименование
4.5	Идентификационные сведения о клиенте (в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ организаций)	ЮЛ или ИП (резидент) – ИНН 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 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
2.5	Идентификационные сведения о клиенте (в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ организации)	ЮЛ или ИП (резидент) – ИНН 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)	