5. По вопросу: в целях составления отчетности по Указанию Банка России от 13.01.2017 № 4263-У:

1) Какой код типа клиента («ПФЛ» или «ЮЛ») следует указать в сведениях об операциях, совершенных с использованием банковских счетов организаций, при зачислении на счет организации денежных средств, поступивших от Федеральной службы судебных приставов по исполнительным листам или от Пенсионного фонда Российской Федерации?

2) Какой код типа клиента следует указать («ФЛ» или «ЮЛ» («ИП») при зачислении на счет организации средств, поступивших от физического лица - поручителя в счет оплаты задолженности по займу, предоставленному юридическому лицу (или индивидуальному предпринимателю)?

Разъяснения по данному вопросу предоставлены Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля. В соответствии с абзацами первым и вторым пункта 4 Приложения 3 к Указанию Банка России от 13.01.2017 № 4263-У[1] (далее – Приложение 3) под клиентом организации в целях Указания Банка России № 4263-У понимается получатель средств (плательщик), являющийся стороной по операции, совершаемой организацией.

По первой части вопроса.

Допустимые случаи использования кода «ПФЛ» для указания типа клиента в сведениях об операциях приведены в абзацах втором – шестом пункта 2 Приложения 3.

В соответствии с абзацем пятым пункта 2 Приложения 3, если операция по банковскому счету организации осуществляется с привлечением третьего лица, в составе сведений о клиенте организации, указанных в пункте 4 Приложения 3, могут указываться сведения о третьем лице. Если указанная операция отражается организацией в сведениях об операциях в вышеуказанном порядке, и при этом третьим лицом является юридическое

[1] Указание Банка России от 13.01.2017 № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами»

лицо или индивидуальный предприниматель, а операция осуществляется за счет (в пользу) физических лиц, в соответствии с абзацем седьмым пункта 2 Приложения 3 указывается код типа клиента «ПФЛ».

В этой связи операцию по зачислению на счет организации средств (части средств) материнского капитала, поступивших от Пенсионного фонда Российской Федерации на погашение долга по займам клиентов организации – физических лиц, рекомендуется отражать в сведениях об операциях с указанием кода типа клиента «ПФЛ».

Операцию по зачислению на счет организации со счета Федеральной службы судебных приставов денежных средств, взысканных в результате исполнительного производства, рекомендуется отражать в сведениях об операциях с использование кода типа клиента «ЮЛ». При этом отражение в сведениях об операциях указанных операций, осуществленных за счет клиентов организации – физических лиц, с использованием кода типа клиента «ПФЛ», по мнению Департамента финансового мониторинга и валютного контроля, не может рассматриваться как нарушение установленного порядка ведения учета и (или) составления отчетности.

По второй части вопроса.

При осуществлении операции по зачислению на счет организации средств, поступивших от физического лица – поручителя в счет оплаты задолженности по займу, предоставленному юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, клиентом организации (плательщиком) является физическое лицо. Указанная операция отражается в сведениях об операциях с использованием кода типа клиента «ФЛ».