

Приложение

Разъяснения по отражению операций по новым символам

Отчета 0409202 с 01.01.2025

Символы по операциям через банкоматы	
Символы	Распределение оборотов наличных денег
80.02	Поступления наличных денег на счета юридических лиц от продажи товаров , в том числе в рамках самоинкассации торгующих организаций
80.11	Поступления наличных денег на счета юридических лиц от оказания услуг , в том числе в рамках самоинкассации организаций, оказывающих платные услуги населению
80.14	Поступления наличных денег с использованием кредитных карт или для зачисления на счета клиентов, с которых предусмотрено регулярное списание в погашение ранее выданных им кредитов , в случае, если списанию подлежит преобладающая часть поступивших средств
80.16	Поступления наличных денег на счета физических лиц, в том числе с использованием дебетовых карт , за исключением поступлений в погашение кредитов, отражаемых по символу 80.14
80.19	Поступления наличных денег от индивидуальных предпринимателей , а также физических лиц, являющихся плательщиками налога на профессиональный доход (самозанятых) или занимающихся частной практикой, в том числе нотариусов и адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, для зачисления на открытые им счета
80.32	Поступления наличных денег, в том числе с использованием карт , выпущенных сторонними банками , в случае отсутствия оснований для указания одного из символов 80.02, 80.11, 80.14, 80.16, 80.19
81.40, 81.41	Выдачи наличных денег с использованием банковской карты, выпущенной в рамках соответствующего «зарплатного» проекта , или выдачи с банковского счета физического лица, на который зачисляется заработная плата или стипендия соответственно
81.50	Выдачи наличных денег с банковского счета, на который осуществляется зачисление пенсий, пособий, компенсаций и других выплат за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных и негосударственных фондов
81.53	Выдачи наличных денег, в том числе с использованием банковских карт , выпущенных сторонними банками , в случае отсутствия оснований для указания одного из символов 81.40, 81.41, 81.50, 81.54, 81.55, 81.58
81.54	Выдачи наличных денег с использованием кредитной карты или со счета клиента, на который был зачислен кредит при условии, что кредитные средства на счете преобладают
81.55	Выдачи наличных денег с банковского счета физического лица в случае отсутствия оснований для указания одного из символов 81.40, 81.41, 81.50, 81.54
81.58	Выдачи наличных денег со счетов индивидуальных предпринимателей , а также физических лиц, являющихся плательщиками налога на профессиональный доход (самозанятых) или занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе нотариусов и адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты
Общее	При отражении выдач денежных средств, поступивших на счет физического лица из разных источников , следует указывать символ Отчета 0409202 в зависимости от того, какие средства на счете преобладают (зачисленная заработная плата, кредитные средства, переводы от других физических лиц, средства, зачисленные при закрытии вклада, и др.).

Символы инкассации и перевозки	
Символы	Распределение оборотов наличных денег
102	Поступления наличных денег на счета торгово-сервисных предприятий (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей), учтенные по символам прихода 02, 11, 15, 17, 19, 22, 32 и сданные ими самостоятельно или с привлечением организаций, оказывающих услуги по перевозке ценных грузов
103	Поступления наличных денег на счета торгово-сервисных предприятий (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей), учтенные по символам прихода 02, 11, 15, 17, 19, 22, 32, которые инкассируются и перевозятся сотрудниками Объединения «РОСИНКАС»
104	Поступления наличных денег на счета торгово-сервисных предприятий (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей), учтенные по символам прихода 02, 11, 15, 17, 19, 22, 32, которые инкассируются кредитной организацией , в том числе с привлечением для транспортировки организаций, оказывающих услуги по перевозке ценных грузов
106, 107	<p>Символ 106 используется в случае, когда осуществляется перевозка наличных денег (без дальнейшей их обработки) инкассаторскими работниками Объединения «РОСИНКАС» или работниками организаций, оказывающих услуги по перевозке ценных грузов.</p> <p>Символ 107 используется при перевозке наличных денег сотрудниками собственной службы инкассации кредитной организации или инкассаторскими работниками других кредитных организаций.</p> <p>Символы 106 и 107 включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> – поступления наличных денег из внутренних структурных подразделений кредитной организации и из других кредитных организаций (символы 37.2, 39); – поступления и выдачи наличных денег при обслуживании банкоматов (символы 33, 75); – поступления и выдачи наличных денег при взаимодействии с подразделениями Банка России (символы 37.1, 72.1) <p>при условии осуществления доставки соответствующей категорией перевозчиков.</p> <p>При отражении поступлений и выдач наличных денег по символам 33, 37.1, 37.2, 39, 72.1 и 75 дополнительно указывается символ 106 или 107 в зависимости от категории перевозчиков (для символа 39 есть исключение, см. следующий пункт).</p> <p>При отражении выдач наличных денег по символам 72.2 и 77 дополнительно символ 106 или 107 не указывается.</p>
По Объединению «РОСИНКАС»	Поступления в кассу кредитной организации наличных денег, обработанных и упакованных Объединением «РОСИНКАС» , отражаются по символу 39. Выдачи из кассы кредитной организации наличных денег для последующей обработки Объединением «РОСИНКАС» отражаются по символу 77. Дополнительно учитывать данные операции по символу 106 не требуется
Общее	Инкассация является банковской операцией, для совершения которой требуется наличие соответствующей лицензии Банка России . В настоящее время право осуществлять такую операцию имеют Объединение «РОСИНКАС» и кредитные организации (в том числе небанковские кредитные организации)

Справочно наименования символов Отчета 0409202, упомянутых в разъяснениях

Операции с наличными деньгами, совершаемые через банкоматы кредитных организаций	
80.02	Поступления от продажи товаров
80.11	Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ)
80.14	Поступления в погашение кредитов
80.16	Поступления на счета физических лиц
80.19	Поступления на счета индивидуальных предпринимателей
80.32	Прочие поступления
81.40	Выдачи заработной платы
81.41	Выдачи стипендий
81.50	Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений
81.53	Прочие выдачи
81.54	Выдачи займов и кредитов
81.55	Выдачи со счетов физических лиц
81.58	Выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей
Символы инкассации и перевозки	
102	Поступления наличных денег, доставленных торгово-сервисными предприятиями
103	Поступления выручки торгово-сервисных предприятий, проинкассированной Объединением «РОСИНКАС»
104	Поступления выручки торгово-сервисных предприятий, проинкассированной службами инкассации кредитных организаций
106	Внутрибанковские и межбанковские перевозки наличных денег, осуществленные Объединением «РОСИНКАС»
107	Внутрибанковские и межбанковские перевозки наличных денег, осуществленные службами инкассации кредитных организаций
Прочие символы	
02	Поступления от продажи товаров
11	Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ)
15	Поступления от операций с недвижимостью
17	Поступления от организаций федеральной почтовой связи
19	Поступления на счета индивидуальных предпринимателей
22	Поступления от операций игорного бизнеса
32	Прочие поступления
33	Поступления в кассу кредитной организации наличных денег из банкоматов кредитных организаций
35	Остаток в кассе кредитной организации на начало отчетного месяца
37.1	Поступления наличных денег в кассу кредитной организации, кассу внутреннего структурного подразделения из кассы подразделения Банка России
37.2	Поступления наличных денег в кассу кредитной организации, кассу внутреннего структурного подразделения из филиалов и внутренних структурных подразделений
39	Поступления наличных денег в кассу кредитной организации из другой кредитной организации, из филиала Объединения «РОСИНКАС»
72.1	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации, кассы внутреннего структурного подразделения в кассу подразделения Банка России
72.2	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации, кассы внутреннего структурного подразделения в филиалы и внутренние структурные подразделения
75	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации для загрузки банкоматов кредитных организаций
77	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации в другие кредитные организации