



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

Вице-президенту

А.А. Войлукову

От 27.05.2021 № 29-1-21/3738  
на от

О рассмотрении инициатив кредитных  
организаций

Уважаемый Алексей Арнольдович!

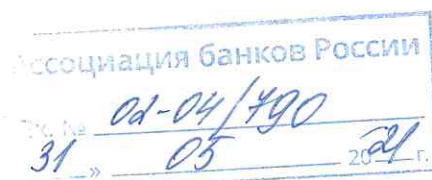
Департамент наличного денежного обращения рассмотрел инициативы кредитных организаций по оптимизации процессов наличного денежного обращения и внесению изменений в нормативные акты Банка России, поступившие с письмом Ассоциации банков России от 27.04.2021 № 02-05/398, и направляет разъяснения, подготовленные с учетом мнения Департамента регулирования бухгалтерского учета и Департамента финансового мониторинга и валютного контроля.

Приложение: 1 ф.

Заместитель директора  
Департамента наличного  
денежного обращения

В.Г. Демиденко

Исп. Новикова Е.М.  
тел. (495) 771-99-99, доб. 186-37



Приложение

№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/предложение по изменению	Обоснование предложения (эффект)	Комментарии Банка России
1	Инструкция № 136-И <sup>1</sup>	п. 4.6. В случае если в течение рабочего дня не осуществились операции с наличной иностранной валютой и чеками, подлежащие включению в Реестр операций с наличной валютой и чеками, кассовый работник в произвольной форме составляет справку об отсутствии в течение рабочего дня операций с наличной иностранной валютой и чеками с указанием в ней полного (сокращенного) фирменного наименования уполномоченного банка (наименования филиала), регистрационного номера уполномоченного банка (порядкового номера филиала), наименования внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (филиала), их местонахождения (адреса), подписывает указанную справку, проставляет дату ее составления и направляет ее в документы дня.	Отменить требование о необходимости оформления справки об отсутствии в течение рабочего дня операций с наличной иностранной валютой и чеками, либо порядок оформления информации об отсутствии в течение дня операции с наличной иностранной валютой и чеками, подлежащей включению в Реестр операций с наличной валютой и чеками, определяется кредитной организацией.	Отмена требования экономно обеспечит бумаги.	Абзацем вторым п. 4.6 Инструкции № 136-И предусмотрено, что в случае если в течение рабочего дня не осуществлялись операции с наличной иностранной валютой и чеками, подлежащие включению в Реестр операций с наличной валютой и чеками, кассовый работник в произвольной форме составляет справку об отсутствии в течение рабочего дня операций с наличной иностранной валютой и чеками (далее - справка об отсутствии операции), подписывает указанную справку, проставляет дату ее составления и направляет ее в документы дня. При этом Инструкция № 136-И не содержит требования к форме справки об отсутствии операций. В связи с изложенным полагаем, что требование к форме такой справки определится уполномоченным банком самостоятельно и может предусматривать формирование справки об отсутствии операций в электронном виде, если порядок ее хранения предусматривает также

<sup>1</sup> Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/ предложение по изменению	Обоснование предложения (эфект)	Комментарии Банка России
2	Положение № 630-П <sup>3</sup>	п. 1.2. Кредитная организация распорядительным документом должна установить сумму минимального остатка хранения наличных денег. Сумма минимального остатка хранения наличных денег устанавливается отделом для кредитной организации, каждого ее ВСП, расположенного по адресу территории территориальному учреждению Банка России территории, на	Предлагаю исключить требование об установлении суммы минимального остатка хранения наличных денег.	Избыточное требование. Кредитная организация сама обеспечивает и несет ответственность за своевременное обслуживание клиентов и дополнительное контроль со стороны Банка России по данному вопросу избыточен.	Хранение в кредитной организации наличных денег в сумме минимального остатка позволяет повысить устойчивость денежного обращения к колебаниям спроса на наличные деньги для обеспечения бесперебойного кассового обслуживания хозяйствующих субъектов и населения.  Учитывая изложенное, предложение банковского сообщества по внесению изменений в Инструкцию № 136-И представляются необоснованными и не поддерживаются.

<sup>2</sup> Информационное письмо от 28.09.2011 № 40 (ответ на 8 вопрос).

<sup>3</sup> Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».



№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/ предложение по изменению	Обоснование (эффект)	Комментарии Банка России
		<p>которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП. Кредитная организация не позднее трех рабочих дней после дня установления суммы минимального остатка хранения наличных денег должна направить письмо о суммах минимального остатка хранения наличных денег:</p> <p>в территориальное учреждение Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация.</p>			
3	Положение № 630-П	<p>п.1.3. Техническая укреплённость помещений для совершения операций с ценностями должна обеспечивать защиту жизни работников кредитной организации, ВСП, сохранность наличных денег и достигаться с помощью применения совокупности защитных средств в соответствии с установленными требованиями следующих национальных стандартов Российской Федерации:</p> <p>ГОСТ Р 50862-2017 "Сейфы, сейфовые комнаты и хранилища ценностей. Требования и методы испытаний на устойчивость к</p>	<p>Предусмотреть возможность, в случае вывода сейфовой комнаты на пульт централизованной охраны (ЦХО), осуществлять хранение денежной наличности и ценностей в шкафах, стеллажах, тележках закрытого типа, находящихся в сейфовой комнате.</p>	<p>Сокращение издержек кредитной организации.</p>	<p>Согласно ГОСТ Р 50862-2017<sup>4</sup> сейфовой комнатой является хранилище ценностей, предназначенное для хранения ценностей в установленных внутри него шкафах.</p>

<sup>4</sup> ГОСТ Р 50862-2017 «Сейфы, сейфовые комнаты и хранилища ценностей. Требования и методы испытаний на устойчивость к взлому», утвержден и введен в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 26.12.2017 № 2090-ст.

№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/ предложение по изменению	Обоснование предложения (эффект)	Комментарии Банка России
4	Положение № 630-П	п. 1.4. Требования к технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями, установленные абзацами четвёртым - шестым пункта 1.3 настоящего Положения, не применяются и определяются кредитной организацией по согласованию со страховой организацией в случаях, если: наличные деньги в кредитной организации, в СП застрахованы на сумму не менее общей суммы минимального остатка хранения наличных денег или не менее сумм, установленных отделено для кредитной организации, каждого ее ВСП, расположенного на подведомственной территории Учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация; наличные деньги в ВСП, расположенном вне	Предусмотреть возможность не выводить хранения в сейфовую комнату/сейф ВСП на ПДО в случае страхования денежной наличности и ценностей, находящихся в хранилище ценностей/сейфовой комнате/сейфе ВСП.	Сокращение издержек кредитной организации.	В случае страхования наличных денег в соответствии с пунктом 1.4 Положения Банка России № 630-П требования к технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями, установленные данным Положением, не применяются. Требования нормативных актов Банка России к оснащению помещений для совершения операций с ценностями охранно-пожарной и тревожной сигнализацией направлены на обеспечение защиты жизни работников организации. Возможность неметленного информирования охранной организации и оперативное реагирование ее сотрудников способствует снижению негативных последствий в случае совершения противоправных действий как в отношении работников кредитной организации, так и в отношении

№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/ предложение по изменению	Обоснование предложения (эффект)	Комментарии Банка России
		<p>пределгов подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП, застрахованы на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, установленной для данного ВСП; наличные деньги в ВСП, не осуществляющем хранение наличных денег, застрахованы на сумму не менее суммы оборотов среднедневных оборотов наличных денег, проходящих через кассы ВСП, в том числе по операциям с применением автоматических устройств.</p>			<p>клиентов, находящихся в банковском офисе.</p> <p>в</p>



№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/ предложение по изменению	Обоснование предложения (эфект)	Комментарии Банка России
5	Положение № 630-П	п.2.3, п.8.2, п.8.5	<p>Нормами п.п. 8.2, 8.5 Положения предусмотрен порядок наличного возмещения организацией суммы доставленного согласно которому прием от инкассаторских работников сумок с наличными деньгами, полученными в результате осуществления разменных операций в организациях, осуществляется кассовым работником Банка с оформлением приходного кассового ордера 0402008. Одновременно п. 2.3 Положения предусмотрена возможность ведения электронного документооборота между организацией и Банком, при котором для сдачи, получения наличных денег организация может представлять в Банк заявку в виде электронного документа (далее - заявка). Предлагаем внести уточнение в п.2.3, и предусмотреть возможность подписания заявки уполномоченным лицом организации, указанным в договоре с клиентом на осуществление разменных операций, в случае применения электронного документооборота с клиентом</p>	<p>Применение электронного документооборота значительно упростит проведение операций по доставке размена как для организации, так и для банка, но при условии снижения уровня полномочий лиц, подписавших заявку на получение наличных денег (особенно актуально для компаний - ретейлеров). Также кредитные организации обращают внимание, что при осуществлении разменной операции фактически не происходит снятия средств со счета клиента.</p>	<p>Предусмотренная пунктом 2.3 Положения № 630-П заявка для представления организацией в кредитную организацию для осуществления операций по сдаче и получению наличных денег для зачисления денежных средств на банковский счет организации и списания денежных средств с ее банковского счета соответственно. В связи с этим, для получения наличных денег с банковского счета организации заявка должна подписываться лицами, имеющими право распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете. При оказании организации услуги по размену наличных денег кредитная организация осуществляет доставку в организацию наличных денег, предназначенных для размена и принадлежащих кредитной организации, с оформлением в кассе кредитной организации расходного кассового ордера 0402009. Полученные в организации наличные деньги сдаются в кассу кредитной организации по приходному кассовому ордеру 0402008. Кредитная организация по согласованию с клиентом самостоятельно определяет</p>

№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/ предложение по изменению	Обоснование предложения (эффект)	Комментарии Банка России
			и оформления заявки на разменную операцию.		технологии направления клиентом заявления на осуществление размена наличных денег.
6	Положение № 630-П	п.16.2	п.16.2 предлагается дополнить информацией о том, какие сведения должны предоставляться при составлении отчетной справки заведующего кассой, или дополнить ссылкой на п.6.1.	Стандартизация оформления операции, исключая ошибки. Исключение неопределенной трактовки содержания составляемого документа.	Предложение будет рассмотрено при внесении изменений в Положение № 630-П.
7	Положение № 630-П		Предусмотреть описание работы с внебалансовыми ценностями, находящимися на хранении в хранилище ценностей. Пересмотреть порядок оформления документов при работе с внебалансовыми ценностями, находящимися на хранении в хранилище ценностей, а именно при осуществлении операций оформлять Ордер по передаче ценностей (ф. 102), вместо Мемориального ордера (ф. 108).	Стандартизация оформления операции, исключая ошибки. Минимизация форм документов.	Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на Банк России не возложена функция по установлению порядка работы с ценностями. В соответствии с пунктом 17.4 Положения № 630-П виды ценностей, хранящихся в хранилище ценностей, и порядок их хранения определяются кредитной организацией. Документы, оформляемые при работе с ценностями, регламентируются Положением №579-П <sup>5</sup> .
8	Положение № 630-П  Положение № 579-П	глава 4 Положения № 630-П  п. 4.53 части II Положения № 579-П	Требованиями главы 4 Положения № 630-П предусмотрены два варианта документооборота при приеме кредитными организациями сумок с наличными деньгами	Необходимость оформления приходного кассового ордера 0402008 на объявленную сумму в момент приема сумки от	Представленный в описании инициативы подход по отражению в бухгалтерском учете проинкассированных наличных денег до их пересчета не

<sup>5</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».



№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/ предложение по изменению	Обоснование предложения (эффект)	Комментарии Банка России
		<p>клиентов, доставленных инкассаторами: - по накладной к сумке, с передачей инкассатору экземпляра Журнала учета принятых сумок и порожних сумок 0402301 (далее - журнал 0402301), подтверждающего факт приема сумок; - по представленной клиентом в кредитную организацию электронной заявке и использованием кассовым работником считывающего устройства, с оформлением журнала 0402301, в графе "Примечание" которого представляется запись о проведении автоматической сверки. В подтверждении факта приема сумки с наличными деньгами инкассатору выдается экземпляр приходного кассового ордера 0402008.</p> <p>Согласно п. 4.53 части II Положения № 579-П проинкассированные наличные деньги до пересчета могут быть зачислены либо на счет № 40906 "Инкассированные наличные деньги", либо на счет по учету кредитов (если по</p>	<p>инкассатора, с отражением операции по соответствующим счетам бухгалтерского учета: - повлечет за собой необходимость корректировки остатков кассы после пересчета денежных средств, вложенных в сумку, в случае выявления несоответствий; - увеличивает количество бухгалтерских проводок, что может привести к операционным ошибкам; - усложняет проведение операции для клиента, поскольку в случае применения кредитного счета, предполагает заключение кредитного соглашения со всеми вытекающими последствиями; - увеличивает расход бумаги на печать экземпляра приходного кассового ордера для выдачи его инкассатору,</p>	<p>соответствует требованиям пункта 4.53 части II Положения № 579-П. В случае если по каким-либо причинам проинкассированные наличные деньги не пересчитаны и сумма не может быть зачислена в кассу кредитной организации, указанная сумма наличных денег отражается по кредиту балансового счета № 40906 «Инкассированные наличные деньги» в корреспонденции с балансовым счетом № 20209 «Денежные средства в пути». Иной способ отражения в бухгалтерском учете указанной суммы наличных денег пунктом 4.53 части II Положения № 579-П не предусмотрен. Если кредитная организация по договору с клиентом производит зачисление (перечисление) проинкассированных наличных денег на его банковский счет до их пересчета, то в этом случае после отражения указанных наличных денег по кредиту балансового счета № 40906 «Инкассированные наличные деньги» в корреспонденции с балансовым счетом № 20209 «Денежные средства в пути» возникает кредитная операция и зачисление (перечисление) наличных денег на банковский счет клиента должно производиться со счетов по учету выданных кредитов.</p>	

№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/ предложение по изменению	Обоснование предложения (эффект)	Комментарии Банка России
9	Положение № 579-П	Приложение 3	<p>условиям договора с клиентом кредитная организация производит зачисление проинкассированных наличных денег на счета клиентов до их пересчета). Учитывая, что до вступления в силу новой редакции Положения № 630-П, инкассаторский работник при сдаче сумок с инкассированной выручкой получал на руки только экземпляр журнала 0402301, а отражение операции по счетам бухгалтерского учета осуществлялось после пересчета денежных средств, вложенных в сумку, предлагаем рассмотреть альтернативную схему, с применением электронного документооборота, исключаящую необходимость выдачи инкассатору экземпляра приходного кассового ордера, а именно: фактом приема сумок от инкассаторского работника будет оформление журнала 0402301. При необходимости предлагаем доработать регистры формы журнала 0402301</p>	<p>что противоречит общегосударственной тенденции перехода на безбумажный документооборот.</p>	<p>Одновременно обращаем внимание, что в соответствии с Положением № 630-П при применении бумажного документооборота зачисление наличных денег на банковские счета клиентов осуществляется на основании препроводительной ведомости к сумке 0402300.</p> <p>В качестве альтернативного варианта для оформления операций по приему доставленных инкассаторскими работниками сумок с наличными деньгами клиентов Положением № 630-П предусмотрен электронный документооборот, при котором вместо препроводительной ведомости к сумке 0402300 оформляется приходный кассовый ордер 0402008.</p>
			Отменить необходимость проведения дополнительного контроля операций по счетам, указанным в Приложении 3, в	При оформлении приходных операций кассовых форм	В отношении приходных операций дополнительный контроль



№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/ предложение по изменению	Обоснование предложения (эффект)	Комментарии Банка России
10	Указание № 3352-У <sup>6</sup>	Форма № 0402001 «Объявление на взнос наличными», Форма № 0402300 «Препроводительная ведомость к сумке»	Предусмотреть возможность оформлять Ордер (часть Формы № 0402001 «Объявление на взнос наличными») и Квитанцию (часть Формы № 0402300 «Препроводительная ведомость к сумке») только по требованию клиента.	Отмена обязательного требования (печатать три части документа) даст экономно бумагу, сократит издержки кредитной организации.	Предложения будут рассмотрены при актуализации Указания № 3352-У.  Одновременно обращаем внимание, что при оформлении объявлений на взнос наличными клиенту 0402001 передается квитанция 0402001.
11	Указание № 3352-У	Расходные кассовые документы	Дополнить Указание формой Денежного чека и описанием его полей.	Стандартизация оформления операции, исключая ошибки.	

<sup>6</sup> Указание Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления».



№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/предложение по изменению	Обоснование предложения (эффект)	Комментарии Банка России
12	Указание № 3352-У	Формы приходных кассовых документов	В тексте Указания или в приложениях, описывающих реквизиты (поля) и порядок заполнения и оформления приходных кассовых документов (Описание реквизитов (полей) объявления на взнос наличными 0402001 и порядок его заполнения и оформления (приложение 3), Описание реквизитов (полей) приходного кассового ордера 0402008 и порядок его заполнения и оформления (приложение 6), Описание реквизитов (полей) препроводительной ведомости к сумке 0402300 и порядок ее заполнения и оформления (приложение 9) в явном виде отразить, что проставление наименования должности, подписи, фамилии, инициалов контролирующего работника бухгалтерского подразделения кредитной организации, на которого возложены обязанности осуществления контроля ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 579-П, и подписи о дополнительном контроле не требуется, либо указать, что	Стандартизация оформления операции, исключая опечатки.	Для случаев, при которых в соответствии с Положением № 579-П необходимо проведение контроля ведения бухгалтерского учета, в формах документов, установленных Указанием № 3352-У, предусмотрены соответствующие реквизиты (поля) и их описание. При принятии кредитной организацией решения о необходимости проведения контроля ведения бухгалтерского учета при совершении приходных кассовых операций, реквизиты, идентифицирующие контролирующего работника, и его подпись могут проставляться в реквизите (поле) «Свободное поле», которое согласно Указанию № 3352-У заполняется в случае необходимости проставления кредитной организацией реквизитов, определенных учетной политикой кредитной организации.

№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/ предложение по изменению	Обоснование предложения (эфект)	Комментарии Банка России
13	Указание № 2161-У <sup>7</sup>	Приложение 1. Форма № 0401108 «Мемориальный ордер»	Приложение 1 к Указанию дополнить полем для представления подписи "Вносителя" или "Подучателя" ценностей.	Согласно требованиям Положения № 630-П в редакции Указания № 5454-У ордер по передаче ценностей 0402102 оформляется только по операциям с сомнительными, неплатежеспособными, имеющими признаки подделки денежных знаками Банка России, сомнительными, имеющими признаки подделки, поврежденными банкнотами/монетами иностранных государств (группы иностранных государств).	Порядок составления мемориального ордера установлен Указанием Банка России № 2161-У, пунктом 7 и Приложением 3 которого предусмотрено представление подписей только работников кредитной организации, производивших операции.
			По операциям с иными ценностями, согласно требованиям Положения № 579-П, оформляются мемориальные ордера 0401108. Форма мемориального ордера не содержит поле для представления	Исходя из изложенного, представление в мемориальном ордере подписи клиента кредитной организации, нормативными актами Банка России не предусмотрено.	

<sup>7</sup> Указание Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера».

№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/ предложение по изменению	Обоснование предложения (эффет)	Комментарии Банка России
14	Указание № 5396-У <sup>8</sup>	п.17. Прием от юридического лица, индивидуального предпринимателя сомнительной монеты, направление на инкассо указанной монеты, а также сомнительной монеты, выявленной при приеме или пересчете наличной иностранной валюты, осуществляются в порядке, аналогичном установленному в пунктах 4.13-4.16 Инструкции № 136-И для физических лиц.	Дополнить информацией о порядке работы с банкнотами, подлежащими направлению на инкассо. Также предлагается ввести понятие «поврежденные банкноты» для банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) или дать их определение.	Стандартизация оформления операции, исключая ошпбки.	Предложения будут рассмотрены при актуализации Указания № 5396-У.

<sup>8</sup> Указание Банка России от 30.01.2020 № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».



№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/ предложение по изменению	Обоснование (эффект)	Комментарии Банка России
15	Указание № 2346-У <sup>9</sup>		Рассмотреть возможность внесения изменений/дополнений в Указание в части технологии хранения документов в электронном виде (далее - ДЭВ) на отчуждаемых машинных носителях.	Текущий механизм хранения подразумевает записи ДЭВ на съемные носители, регулирую проверку состояния этих носителей и их физическое уничтожение. При расширении пероспектив хранения ДЭВ, особенно для банков с развитой филиальной сетью, по мнению кредитных организаций, будет более экологичным и рациональным использование механизма хранения ДЭВ на отдельных серверах, в том числе резервных, не требующих последствии физического уничтожения и дополнительных действий по изъятию носителей из фонда хранения для проверки состояния	Вопрос о целесообразности внесения изменений в Указание № 2346-У, по нашему мнению, необходимо рассмотреть после принятия Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования вопросов конвертации электронных документов, их хранения, создания электронных и (или) материальных дубликатов документов», поскольку данный законопроект предполагает существенные изменения в части создания и использования электронных документов, а также введение или изменение норм, определяющих порядок хранения электронных документов, в том числе установленных в статье 29 «Хранение документов бухгалтерского учета» Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

<sup>9</sup> Указание Банка России от 25.11.2009 № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета».