



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 21.11.2018 № 02-05/1848

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Директору  
Департамента наличного  
денежного обращения  
Банка России  
А.И. Лахтикову

107016, ул. Неглинная,  
12, г. Москва

**Уважаемый Александр Иванович!**

Ассоциация банков России 08 ноября 2018 года провела заседание Комитета по наличному денежному обращению, на котором обсуждались предложения кредитных организаций по оптимизации процессов наличного денежного обращения, а также по изменению законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, связанных с организацией и ведением кассовых операций.

Ассоциация «Россия» благодарит Вас за участие в дискуссии представителя Департамента наличного денежного обращения Банка России и выражает надежду на дальнейшее плодотворное сотрудничество по обсуждаемым вопросам.

Прошу Вас рассмотреть поступившие от членов Комитета по наличному денежному обращению предложения (в приложении) и по возможности учесть их при дальнейшей доработке нормативных актов Банка России.

Приложение: на 12 л.

Вице-президент

А.А. Войлуков

Приложение

1. Предложения кредитных организаций по внесению изменений в нормативные акты Банка России, связанные с организацией и ведением кассовых операций.

№ п/п	Предложение	Обоснование/аргументы
<p>Указание Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»</p>		
<p>1</p> <p>Привести требования по упаковке наличной иностранной валюты в соответствие с требованиями Положения 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» по упаковке наличных банкнот и монет Банка России.</p> <p>Включить в Указание порядок информирования Банка России о случаях утраты наличной иностранной валюты.</p>	<p>Сокращение трудозатрат на упаковку наличных денег, унификация процесса (исключение ошибок).</p> <p>Отсутствует регламентация в части наличной иностранной валюты.</p>	
<p><i>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»</i></p>		
<p>1</p> <p>Внести уточнения в порядок информирования Банка России о случаях хищения наличных денег (п.1.9 Положения) из автоматических устройств с помощью вредоносного программного обеспечения. Данные случаи требуют проведения расследования, в т.ч. с привлечением третьей стороны, которое может занять продолжительное время. Также требуется уточнения срок информирования Банка России: в течение 10 дней с даты выявления недостачи, либо в течение 10 дней с даты установления факта хищения.</p>	<p>Соблюдение установленных сроков информирования Банка России.</p>	
<p>2</p> <p>Внести изменения в порядок оформления и предоставления организацией образца упаковки (п.4.1 Положения):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отказаться от передачи образца упаковки в другую кредитную организацию, организацию, входящую в систему Банка России, в том случае, если указанные организации не осуществляют обработку наличных денег организацией;</li> <li>- не осуществлять передачу образца упаковки в кредитную организацию, в которой открыт счет клиента, если наличные деньги клиентов обрабатываются другой кредитной организацией, входящей в систему Банка России.</li> </ul>	<p>Сокращение трудовых и материальных затрат всех участников процесса инкассации и обработки наличных денег.</p>	

3	<p>Дополнить Положение регламентацией процесса работы круглосуточного кассового подразделения с учетом того, что в случае круглосуточной работы кассового подразделения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- денежные средства и ценности не подлежат хранению в хранилище ценностей, а круглосуточно находятся в обороте;</li> <li>- режим работы работников круглосуточного кассового подразделения (включая Заведующего кассой) не соответствует календарным суткам.</li> </ul>	<p>Оптимизация работы круглосуточного кассового подразделения за счет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отъезда от формирования Книги хранилища ценностей 0402118 (и, соответственно, отъезда от выведения остатков наличных денег и ценностей на конец календарного дня, остаток выводить на момент передачи наличных денег и ценностей между сменами);</li> <li>- возможности формирования кассовой отчетности за смену (а не за календарный день).</li> </ul>
4	<p>Дополнить п.13.9 Положения регламентацией процесса работы кассового подразделения при условии организации работы с коллективной материальной ответственностью (с учетом того, что согласно Приложению 4 к Постановлению Министерства труда и социального развития Российской Федерации от 31.12.2002 № 85 «Об утверждении перечней должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности, а также типовых форм договоров о полной материальной ответственности», прием имущества, ведение учета и представление отчетности о движении имущества осуществляется в установленном порядке руководителем Коллектива).</p> <p>Расширить возможности кредитных организаций по внутренней регламентации процессов формирования коллективов и оперативному перемещению работников между коллективами</p>	<p>Оптимизация работы кассового подразделения с коллективной материальной ответственностью за счет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отъезда от ведения книг учета принятых и выданных ценностей 0402124;</li> <li>- отъезда от формирования Справок о принятых сумках и порожних сумках 0402302;</li> <li>- отъезда от формирования отчетных справок 0402112 (или осуществления формирования Справки 0402112 в разрезе коллективов - по операциям, проведенным членами коллектива);</li> <li>- возможности передачи наличных денег и ценностей, а также объектов обработки (сумки/кассеты/упаковки с денежной наличностью и ценностями) между членами коллектива (а не только через контролирующего работников/заведующего кассой);</li> </ul>

		<p>- возможности перемещения работников между коллективами для обеспечения соблюдения нормативной загрузки работников, нормативного времени их работы (в соответствии с производственным календарем) и оперативной подмены отсутствующих работников за счет работников других коллективов.</p>
5	<p>Отменить необходимость формирования Справки о принятых сумках и порожних сумках 0402302, учитывать кассовые документы по операциям приема инкассируемой выручки в отчетных справках 0402112 кассовых работников, а передачу в Книгах учета принятых и выданных ценностей 0402124.</p>	<p>Текущая форма Справки о принятых сумках и порожних сумках 0402302 не подходит для крупных универсальных кассовых центров, в которых кассовые работники обрабатывают не только сумки клиентов, но и иные объекты (сумки ВСП, сумки/кассеты РКИ, кассеты автоматических устройств, а также осуществляют разменные и расходные операции), т.к. требует выделять денежную наличность и ценности, полученные по результатам пересчета инкассируемой выручки клиентов и не позволяет ее использование для расходных операций кассового подразделения без сдачи заведующему кассой.</p> <p>Кроме того, форма Справки 0402302 не предусматривает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- возможность передачи полученных от инкассаторов сумок на обработку не одному, а несколькими контролирующим работникам (п.2 Справки 0402302);</li> </ul>

- возможность осуществления круглосуточной обработки полученных от клиентов сумок (дата, указанная в п.1 Справки 0402302, может не соответствовать датам передачи сумок на пересчет контролирующим работникам (п.3 Справки 0402302) и дате передачи наличных денег и ценностей заведующей кассой по результатам пересчета (п.3 и 4 Справки 0402302));

- возможность пересчета сумок, полученных от клиентов в предыдущем календарном дне и учтенных в соответствии Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» на счетах 40906 «Инкассированные наличные деньги» (в п.3 и 4 Справки 0402302 могут учитываться наличные деньги и ценности не только из тех, которые указаны в п.1 и/или п.2 Справки 0402302 текущего календарного дня, но и те, которые были указаны в п.1 и/или п.2 Справки 0402302 предыдущего календарного дня);

- возможность передачи сумок/наличных денег и ценностей между контролирующими работниками (без сдачи наличных денег и ценностей заведующему кассой с оформлением п.3 и

	4 Справки 0402302), что предусмотрено формой Контрольной ведомости 0402010.
6	<p>Дополнить гл. 4 Положения порядком действий работников банка при обнаружении расхождений/ ошибок в ведомости к сумке 0402300 (несоответствие с накладной к сумке 0402300), выявленных при вскрытии сумки с наличными деньгами, принятыми от организации/ инкассаторских работников.</p> <p>При выявлении несоответствий в ведомости к сумке 0402300/ отсутствии ведомости к сумке 0402300 в сумке с наличными деньгами, от Клиента требуется предоставление уточняющей информации для дальнейшего зачисления на счет Клиента наличных денежных средств.</p> <p>Возможность зачисления наличных денежных средств на основании накладной к сумке 0402300 позволит сократить трудозатраты работников Банка, а также повысить лояльность Клиентов банка.</p>
7	<p>Сокращение трудозатрат на передачу бумажного документа между работниками банка и предоставление собственноручных подписей (образ электронного документа распечатывается на последнем этапе, после его электронной верификации всеми участниками процесса со стороны кредитной организации).</p>
8	<p>Отказаться от ведения контрольных форм документов (контрольный лист формы ОКУД 0402010, контрольная ведомость 0402011) на бумажном носителе при индивидуальной материальной ответственности и разрешить кассовым работникам вести учет сумм наличных денег, принятых на обработку и сланных после обработки, в электронном виде, посредством банковского программного обеспечения, без оформления документа (на бумажном носителе/ в электронном виде).</p> <p>Сокращение трудозатрат работников банка на оформление документов.</p>

9	<p>Дополнить порядок работы с кассовыми терминалами с учетом работы с одним/несколькими кассовыми терминалами несколькими кассовыми работниками одновременно, ночного хранения.</p>	<p>Действующая редакция Положения не содержит однозначного порядка работы с кассовым терминалом. Не определены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок распределения ответственности при обслуживании клиентов с применением кассового терминала несколькими кассовыми работниками (должен ли являться должностным лицом, ответственным за сохранность ценностей кассовый работник, осуществляющий обслуживание клиентов с применением кассового терминала);</li> <li>- порядок оформления передачи наличных денег между кассовыми работниками при обслуживании клиентов с применением одного/нескольких кассовых терминалов;</li> <li>- порядок учета наличных денег, хранящихся в кассовом терминале (в каком документе отражаются суммы остатков наличных денег).</li> </ul> <p>Унификация процессов обслуживания автоматических устройств.</p> <p>Унификация процессов обслуживания автоматических устройств, исключение выполнения работниками, обслуживающими клиентов непрофильных функций и снижение их трудозатрат.</p>
10	<p>Исключить абзац 2 п.10.1 Положения и разрешить осуществлять загрузку/изъятие денег из кассового терминала аналогично другим автоматическим устройствам (инкассаторскими, кассовыми работниками).</p>	<p>Унификация процессов обслуживания автоматических устройств, исключение выполнения работниками, обслуживающими клиентов непрофильных функций и снижение их трудозатрат.</p>
11	<p>Разрешить перемещение наличных денег кассовым работником между двумя ВСП банка, находящимися в одном помещении (здании), принадлежащем банку, а также перемещение <del>наличных денег</del> из ВСП к банкомату, находящемуся с ним в одном помещении,</p>	<p>Перемещение наличных денег осуществляется кассовыми работниками внутри одного помещения/здания,</p>

<p>12 Предоставить организациям право определять подписантов заявки в виде электронного документа на слачу, получение наличных денег (п.2.3 Положения). Предоставить возможность оформления заявки на слачу сумки с наличными деньгами кассовому работнику организации, формирующему сумку и передающему ее инкассаторскому работнику.</p>	<p>принадлежащего банку. В помещении/здании расположены только ВСП, АУ, принадлежащие банку. Процесс позволит сократить/ исключить количество заездов инкассаторских работников, а также оперативно осуществлять загрузку/ разгрузку АУ, передачу наличных денег в другое ВСП. Повышение качества обслуживания, лояльность клиентов.</p>
<p>13 Предоставить возможность осуществлять дистанционное видеонаблюдение либо видеоконтроль за выполнением операций по загрузке, изъятию наличных денег из банкомата, а также изъятию наличных денег из автоматического сейфа. Видеоконтроль вышеуказанных операций целесообразно осуществлять также с помощью экшн-камер (и иных устройств, позволяющих осуществлять видеозапись, ее сохранение и последующий просмотр). (п.10.1 Положения).</p>	<p>Данные изменения позволят сократить трудовые и материальные затраты кредитных организаций на закупку/доработку телевизионной системы наблюдения и регистрации, сделать процесс видеонаблюдения/ видеоконтроля более гибким.</p>
<p>14 Исключить п.11.6. Положения в связи с его противоречием нормам п. 10.1. Положения. Внести ограничение в п. 7.6 Положения с целью исключения возможности привлечения кредитными организациями для осуществления перевозки наличных денег для обслуживания автоматических устройств (в том числе банкоматов) организацию, оказывающую услуги по перевозке ценных грузов.</p>	<p>Согласно п.10.1. Положения, операции по обслуживанию банкоматов и автоматических устройств должны осуществляться инкассаторскими, кассовыми работниками, при этом п.11.6. Положения разрешает данные операции осуществлять работникам организации, оказывающей услуги по перевозке ценных грузов. В связи с тем, что при обслуживании автоматических устройств (в том числе банкоматов) часто возникает</p>



15	В п.16.3 Положения разрешить формирование сшива не только заведующим кассой/кассовыми работниками, но и иными работниками кредитной организации, на которых возложены указанные функции.	необходимость прямого контакта с наличными деньгами, согласно п.1.1. Положения данная операция является кассовой операцией. В связи с этим вышеуказанные пункты противоречат друг другу.
16	Дополнить перечень автоматических устройств банковскими платежными терминалами (устройства, аналогичные банкоматам, но в части наличных денег, работающие только на прием).	Исключение разночтений, унификация процессов обслуживания устройств
17	Внести изменения/дополнения в Положение в части возможности сдачи в РКЦ неполно-сборных и сборных пачек, а также сборные мешки с монетой.	В процессе инкассации Клиентов и пересчете денежных средств (на полном аутсорсинге), контрагент не может сдать неполные-сборные пачки с денежными средствами в РКЦ и осуществляет их доставку в ОКО/ВСП банка. Данная операция не запрещена Банком России, но по факту не принимаются.
18	Внести изменения/дополнения в п.5.8. Положения о возможности осуществления операции по предоставлению услуги обмена денежных средств Клиенту с предоставлением эквивалента по безналичному расчету, путем зачисления денежных средств на счет КО.	Ускорение процесса, уменьшение затрат на пересчет денежных средств после получения эквивалента.
19	Внести изменения в порядок хранения кассовых документов дня (далее – КУД) в части отражения возможности хранения КУД в архивных коробах, без сшива с упрощенным процессом подбора.	Трудоемкий процесс сшива КУД. При хранении в архивных коробах сохранность документов и возможность быстрого поиска остаются на прежнем уровне
20	Предложение отказаться от бумажных экземпляров кассовых документов путем замены собственноручной подписи клиента/инкассатора/работника банка электронной подписью либо результатом биометрической проверки данных.	Возможность отказа от бумажных документов по операциям кассы и при инкассации.

21	Внести изменения в части упрощения порядка оформления результатов обработки наличных денег, принятых от клиентов в инкассаторских сумках, с применением автоматизированного комплекса (незаполнение Акта при обнаружении расхождений, предоставление протокола пересчета, проставление штампов в препроводительных ведомостях вместо подписи кассового работника).	Сокращение трудозатрат сотрудников банка.
22	Предложение отказаться от ориентировки банкнот в пачках и корешках.	Существенное сокращение времени на обработку наличных денег с применением ССМ.
23	Предложение отказаться от снабжения пачки нижней накладкой при условии упаковки пачки в полиэтилен	Сокращение трудозатрат на упаковку наличных денег
24	Предложение отказаться от обандероливания каждого неполного корешка, входящего в состав полной пачки	Сокращение трудозатрат на упаковку наличных денег
25	Прописать единый порядок оформления поступающих в кассу пересчета банка сумок клиентов, кассет УС терминалов, сумок ВСП банка, по одному документу.	Сокращение трудозатрат на оформление разных отчетных документов и документов по передаче сумок/кассет между кассирами и инкассаторами.
<i>Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения»</i>		
1	Разрешить кредитным организациям осуществлять выдачу наличных денег клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям не по месту ведения счета (в других филиалах/ВСП кредитной организации) с использованием при межфилиальном обслуживании счетов МФР при условии организации электронного хранения карточек с образцами подписей и оттиска печати клиентов, а также информации о выданных чековых книжках.	Повышение качества обслуживания клиентов
2	Привести в соответствие порядок оформления кассовых операций с внебалансовыми ценностями (согласно Указанию Банка России от 30.07.2014 № 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» оформляется ордер по передаче ценностей 0402102, в соответствии с Положением № 579-П - мемориальный ордер).	Исключение разночтений и формальных нарушений (соблюдение требований одного документа приводит к нарушению требований второго).

<p>3 Отменить необходимость приложения к расчетному документу Ордера, являющегося частью Объявления на взнос наличными и Накладной, являющейся частью Препроводительной ведомости к сумке (при переводе средств клиента в другой филиал/другую кредитную организацию) с учетом того, что расчетные документы оформляются в виде электронных документов.</p> <p>Отменить необходимость приложения к выписке по счету клиента Ордера, являющейся частью Объявления на взнос наличными и Накладной, являющейся частью Препроводительной ведомости к сумке по согласованию с клиентом и с учетом Предоставления клиенту выписки в электронном виде.</p>	<p>Оптимизация документооборота, исключение дублирования информации.</p>
<p>Указание Банка России от 30.06.2014 № 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».</p> <p>1 Скорректировать требование к заполнению поля «Содержание операции» ордера по передаче ценностей 0402102 в части исключения необходимости отражения в указанном поле участников операции и наименований ценностей, т.к. данная информация содержится в иных полях ОПЦ 0402102. Отражать в поле «Содержание операции» экономический смысл операции (прием/выдача, на основании чего).</p>	<p>Исключение дублирования информации, возможность отражения в поле «Содержание операции» ОПЦ 0402102 экономического смысла операции.</p>
<p>Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».</p>	
<p>1 Предусмотреть возможность передачи персональных данных и иной информации с помощью e-mail, а также мобильных приложений Viber или WhatsApp.</p>	<p>Расширение списка каналов связи с клиентом при предоставлении услуги</p>
<p>Постановление Министрства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.12.2002 № 85 «Об утверждении перечней должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности, а также типовых форм договоров о полной материальной ответственности»</p>	
<p>1 Предусмотреть возможность заключения договора о коллективной материальной ответственности не на смену, а на коллектив.</p>	<p>Позволит оптимизировать процесс вывода кассовых работников на замену без проведения дополнительных собеседований, что, в свою очередь, обеспечит беспереывность процесса обработки денежных средств.</p>

Указание Банка России от 27.08.2008 № 2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц»

<p>1 Дополнить Указание методологией работы при закрытии территориальных РКЦ и организацией кассового обслуживания в регионах кредитными организациями с применением наличных денег Банка России</p>	<p>Банк России проводит встречи и совещания по данному проекту, от банков требуется подтверждение участия, а также оборудование хранения ценностей видеонаблюдением, доработка программного обеспечения, однако до настоящего времени нет стандартизации процесса ни в разъяснительных письмах, ни в нормативных актах, что сильно затрудняет принятие решений по проекту.</p>
<p><i>Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»</i></p>	
<p>1 Исключить из пункта 1.14 Положения обязанность кредитной организации проводить идентификацию клиента при совершении операций с использованием платежной карты. Данное требование противоречит Положению Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выдодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которое обязывает проводить идентификацию клиента до приема на обслуживание предполагаемое длящийся характер отношений с обновлением сведений о клиенте при совершении операций (при необходимости). При выдаче платежной карты (т.е. до приема на обслуживание) кредитная организация проводит идентификацию клиента, что соответствует требованиям 499-П и 266-П.</p>	<p>Приведение в соответствие процессов совершения операций с использованием платежной карты как в банкомате, так и в ПВН, при которых не требуется предъявление держателем карты документа, удостоверяющего личность.</p>

2. Предложения кредитных организаций по оптимизации процессов наличного денежного обращения.

№ п/п	Направление деятельности	Предложение
1	Стандарт обмена данными между ССМ и внешними системами	Рассмотреть возможность стандартизации одного из видов отчетов, получаемых от счетов-сортировальных машин (в рамках работы над отраслевым стандартом «Счетно-

	<p>сортировальные машины. Интерфейсы взаимодействия с внешними системами», который определит требования интеграции ССМ с другими устройствами и системами).</p> <p>В настоящее время при подключении к системам банка машин разных моделей требуется разработка программных конвертеров, поскольку получаемые от ССМ файлы имеют разный формат. Для устранения этой проблемы необходимо стандартизировать формат файла отчёта о результатах пересчёта депозита (сумки).</p>
<p>2</p> <p>Расширение отраслевого стандарта ТАУ ШКИ</p>	<p>Дополнить п. 2.2 Стандарта ТАУ ШКИ описанием формата штрих-кода и описанием электронной описи упаковок (ЭОП), применяемых при обслуживании клиентов кредитных организаций.</p> <p>Такая стандартизация позволит расширить применение штрихового кодирования кредитными организациями, поскольку используемые клиентами ERP-системы и АБС банков будут использовать унифицированные формы штрих-кодов.</p>
<p>3</p> <p>Инкассация</p>	<p>Рассмотреть возможность использования унифицированного формата обмена данными при использовании кредитными организациями считывающих устройств при проведении процедуры инкассации юридических лиц в рамках Положения 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».</p>
<p>4</p> <p>Реализация аутсорсинговой услуги доставки наличных денег по денежным чекам</p>	<p>Банком разработан порядок взаимодействия с кредитными организациями в рамках оказания аутсорсинговой услуги доставки наличных денег по денежным чекам подразделениям клиентов таких кредитных организаций без открытия счета в данном Банке. Подобранный порядок позволит реализовать потребности подразделений клиентов кредитных организаций, расположенных в удаленных регионах, где кредитная организация не имеет возможности осуществлять самостоятельно операции доставки денежной наличности, а также стремиться максимально централизовать финансовые потоки и воздержаться от открытия дополнительных банковских счетов в других кредитных организациях.</p> <p>Порядок предусматривает предъявление клиентом денежного чека в офис кредитной организации по месту ведения его банковского счета с последующей доставкой Банком наличных денег подразделению клиента, находящемуся в удаленном регионе, на основании электронной заявки кредитной организации.</p>