



2/5

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

**Департамент наличного  
денежного обращения**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

Вице-президенту  
Ассоциации банков России

А.А. Войлукову

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

от 29.11.2019 № 29-1-1-6/10366

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О результатах рассмотрения вопросов по  
проекту указания Банка России о внесении  
изменений в Положение Банка России  
№ 630-П

Уважаемый Алексей Арнольдович!

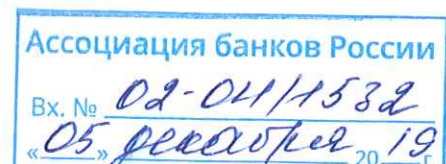
Департамент наличного денежного обращения Банка России направляет разъяснения по поступившим вопросам Ассоциации банков России по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 января 2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», размещенному для публичного обсуждения на сайте Банка России в целях проведения оценки регулирующего воздействия.

Приложение: 19 л.

Заместитель директора

А.Е. Пауничев

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



87 10

Таблица замечаний и предложений по проекту  
 указания Банка России «О внесении изменений в положение Банка России от 29 января 2018 года № 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» (далее – проект указания),  
 поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	Пункты 1.5, 1.77 проекта указания	<p>Функциональные обязанности работника ВСП зависят от занимаемой должности. Прием/перевод работника на соответствующую должность осуществляется с оформлением трудового договора/дополнительного соглашения к трудовому договору и должностной инструкции.</p> <p>Оформление распорядительного документа о закреплении должностных обязанностей является дублирующим действием, что, в свою очередь, требует дополнительных затрат на его оформление и актуализацию.</p> <p>Предусмотреть возможность закрепления функциональных обязанностей работников ВСП по ведению кассовых операций, осуществлению контролируемых функций и формированию сшива с кассовыми документами должностной инструкцией.</p>	Даны пояснения	<p>Согласно Национальному стандарту РФ ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов» к организациям-распорядительным документам относятся уставы, положения, правила, инструкции, регламенты, постановления, распоряжения, приказы, решения, протоколы, договоры, акты, письма, справки и другие документы, в том числе включенные в ОК 011-93 «Общероссийский классификатор управленческой документации» (ОКУД), класс 0200000.</p> <p>Вид организационно-распорядительного документа Положением Банка России № 630-П не регламентируется.</p>
2	Пункт 1.5 проекта указания	1. Предлагаем регламентировать следующее: «Срок хранения видеoinформации о действиях работников кредитной организации, ВСП определяется кредитной организацией».	Даны пояснения	Кредитная организация может разработать внутренние документы, предусматривающие технологические процессы применения ТСНР, в том числе сроки хранения

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
3		<p>2. Предлагаем дополнить абзац: «В случае применения ТСНР хранение наличных денег в ВСП допускается осуществлять одним должностным лицом, ответственным за сохранность ценностей (далее – кассовый работник ВСП)» словами «в том числе в ВСП, кассовые операции в котором осуществляются одним кассовым работником».</p> <p>Предлагаем оставить 10 абзац п. 1.3. либо дополнить п. 1.6. Положения Банка России № 630-П: «В случае если кассовые операции в ВСП осуществляются одним кассовым работником, хранение наличных денег в ВСП в соответствии с распорядительным документом кредитной организации должно осуществляться этим кассовым работником».</p>	Даны пояснения	Исходя из редакции пункта 1.5 проекта указания при условии применения ТСНР хранение наличных денег в ВСП допускается осуществлять одним должностным лицом независимо от количества кассовых работников (один и более) в ВСП.
4		<p>Усматривается разночтение по выполнению контрольной функции в процессе упаковки наличных денег в сумки.</p> <p>В соответствии с п. 8.3. (второй абзац) действующей редакции Положения № 630-П, в который проектом Указания изменения не вносятся, предусмотрено следующее: «Принятые наличные деньги должны упаковываться в сумку инкассаторскими, кассовым работниками под контролем заведующего кассой, кассового работника ВСП».</p>	Редакция изменена	
5		<p>Следует уточнить работником какого подразделения кредитной организации может быть контролирующей работник. Допускается ли возложение функции контролирующего работника на сотрудника кассового подразделения либо данный функционал может выполнять любой сотрудник.</p>	Даны пояснения	Положение Банка России № 630-П не устанавливает требований к наименованию должностей контролирующих работников кредитной организации и их подчиненности.
6	Пункт 1.6 проекта указания	<p>В перечисленных обязательных реквизитах Книги передачи наличных денег не указано количество передаваемых документов. Предлагаем указывать количество передаваемых документов в Книге передачи наличных денег.</p>	Даны пояснения	Проектом устанавливается перечень информации, которая указывается в книге передачи наличных денег. При необходимости кредитная организация может предусмотреть дополнительную информацию.

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
7		<p>В целях единообразия формулировок В последнем абзаце п.1.11. Положения 630-П предлагаемые слова «включая требования к обеспечению защиты информации» дополнить словами «принятых к использованию в кредитной организации».</p>	Редакция изменена	
8		<p>В действующей редакции 630-П в Книге 0402118 в графе 4 «Остаток на _____» указывается дата рабочего дня, следующего после дня выведения заведующим кассой, кассовым работником ВСП остатка наличных денег на конец рабочего дня. В описании реквизитов Книги хранения ценностей следует уточнить, какая проставляется дата: дата рабочего дня, следующего после дня выведения остатка наличных денег или дата на конец рабочего дня. Предлагаем внести уточнение в целом по тексту Положения, где используется термин «дата».</p>	Редакция изменена	
9	Пункт 1.9 проекта указания	Предлагаем внести уточнения в работу с физическими лицами, являющимися инвалидами по зрению, при отсутствии контролирующего работника в значении термина согласно п 1.6. и ограниченной работы ВСП с кассовыми операциями.	Даны пояснения	Норма пункта 2.3 Положения Банка России № 630-П установлена в соответствии с требованиями статьи 14 <sup>1</sup> Федерального закона № 181-ФЗ.
10	Пункт 1.12 проекта указания	<p>Означает ли данное изменение, что на приходные, расходные документы штамп (печать) кассы может не проставляться, а в документе программным путем может печататься оттиск штампа, содержащий реквизиты, подтверждающие осуществление кассовых операций. В настоящее время на экземпляре клиента проставляется штамп (печать) кассы.</p>	Даны пояснения	Оттиск штампа кассы может быть проставлен с использованием программно-технического средства.
11	Пункт 1.14 проекта указания	Предлагаем указать описание повреждений для дефектных монет (механические, химические, термического характера). Дополнить по аналогии с ветхими банкнотами.	Даны пояснения	На официальном сайте Банка России размещены информационные материалы, предназначенные для использования в работе кассовыми работниками кредитных организаций, осуществляющими обработку монеты Банка России в соответствии с Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
12	Пункт 1.15 проекта указания	Предлагаем внести уточнение в части передачи документов между заведующим кассой и кассовыми, контролирующими работниками в послеоперационное время, т.к. передача наличных денег осуществляется по ПКО/РКО в которых нет реквизита для отражения количества передаваемых документов. В Проекте определена передача наличных денег, не определен порядок передачи документов. Предлагаем уточнить в части необходимости передачи документов в послеоперационное время, а также в выходные дни (и т.п.) по приходным кассовым ордерам 0402008, расходным кассовым ордерам 0402009, приходно-расходным кассовым ордерам 0402007.	Даны пояснения	инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Информационные материалы содержат изображения монеты Банка России, полученной в результате обращения одно или несколько повреждений: - механического характера (вмятины, раковины, отверстия, следы удаления металла, погнутая, сплюснутая, надпиленная); - химического характера; - термического характера (оплавленная, изменившая частично или полностью цвет).
13				Формы приходного кассового ордера 0402008, расходного кассового ордера 0402009 содержат реквизит «Свободное поле», предназначенный для проставления в случае необходимости реквизитов, определенных учетной политикой кредитной организацией.
14		В случае осуществления операций с наличными деньгами совместно кассовыми работниками требуется ли заключение с указанными работниками договора о коллективной (бригадной) материальной ответственности.	Даны пояснения	Договоры о коллективной (бригадной) материальной ответственности заключаются в соответствии с Постановлением Минтруда РФ от 31 декабря 2002 года № 85.
15	Пункт 1.18 проекта указания	В последнем абзаце п.3.4. Положения 630-П в предлагаемых словах «подвижной радиотелефонной связи и(или) адрес электронной почты с учетом требований к обеспечению защиты информации» исключить слова «с учетом требований к обеспечению защиты информации».	Редакция изменена	Требования к обеспечению защиты информации, передаваемой физическому лицу, определяются кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
16		<p>В этом же пункте ранее отмечено, что ПКО передается организации с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации». ПРАВКА редакционного характера.</p> <p>Предлагаем предусмотреть возможность передачи клиенту ПКО/РКО в электронном виде в личный кабинет клиента, открытый в кредитной организации, в которой производится кассовая операция.</p> <p>Например, в ПАО Сбербанк передача ПКО/РКО в электронном виде клиенту, заключившему с банком договор банковского обслуживания, в личный кабинет клиента в Системе «Сбербанк Онлайн» (удаленный канал обслуживания Банка).</p> <p>Изложить в следующей редакции:  «в абзаце пятом слова «либо адрес электронной почты» заменить словами «подвижной радиотелефонной связи и (или) адрес электронной почты с учетом требований к обеспечению защиты информации и (или) в автоматизированной защищенной системе дистанционного обслуживания клиента».</p>		<p>№ 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».</p>
17	Пункт 1.19 проекта указания	<p>Предлагаем дополнить данный пункт фразой: «...с представлением подписи заведующего кассой в Книге передачи наличных денег».</p> <p>В реквизитах Книги передачи наличных денег (п.1.11 новой редакции Положения) предусмотрен реквизит «Фамилия, инициалы и подпись получающего наличные деньги.».</p>	Даны пояснения	<p>Порядок передачи наличных денег, сумок с наличными деньгами и документов между заведующим кассой и кассовыми, контролирующим работниками в операционное время с представлением подписей указанных работников в книгах передачи наличных денег, за исключением случая, когда операции с наличными деньгами осуществляются совместно указанными работниками, установлен пунктом 1.15 проекта указания.</p>
18	Пункт 1.21 проекта указания	<p>В случае представления организацией в Банк заявки и сдачи сумки с наличными деньгами организацией, препроводительная ведомость к сумке 0402300 не предоставляется. Просим пояснить, при указанном способе сдачи сумки с наличными деньгами, требуется ли организации</p>	Редакция изменена	

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
19	Пункт 1.26 проекта указания	<p>предоставлять накладную к сумке 0402300, если предварительно в Банк была направлена заявка.</p> <p>Также необходимо конкретизировать, что указанными документами, когда у отражает порядок приема сумки с наличными деньгами, когда у кассового, контролирующего работника нет в наличии считывающего устройства.</p> <p>В данном пункте отражен порядок выдачи наличных денег с депозитного счета нотариуса. Предлагаем дополнить раздел 3 Положения порядком приема наличных денег на депозитные счета нотариуса.</p>	Даны пояснения	<p>Исходя из законодательства Российской Федерации, нотариусы относятся к физическим лицам. Прием в кредитной организации наличных денег от физических лиц для зачисления на банковский счет/счет по вкладу осуществляется по приходному кассовому ордеру 0402008.</p> <p>Принимая во внимания требования Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 в проекте указания предусматривается выдача наличных денег с публичного депозитного счета нотариуса по расходному кассовому ордеру 0402009 на основании распоряжения нотариуса.</p>
20	Пункт 1.27 проекта указания	<p>Предлагаем изложить данный пункт в следующей редакции: «сверить подпись клиента в расходном кассовом документе с подписью, представленной в документе, удостоверяющем личность, если данный документ имеет поле для обязательного указания подписи владельца документа.»</p> <p>Просим уточнить, включает ли процедура удостоверения личности клиента сверку подписи клиента на ордере и в документе, удостоверяющем личность, т.к. поле для проставления подписи имеется в наличии только в документах, удостоверяющих личность граждан РФ? У нерезидентов такая строка отсутствует.</p>	Даны пояснения	<p>В соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 630-П при осуществлении кассовых операций кредитная организация, ВСП осуществляют идентификацию клиентов в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и Положения Банка России № 499-П.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.8.9 части III Приложения к Положению Банка России № 579-П бухгалтерский работник кредитной организации после проверки предъявленного</p>

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
21	Пункт 1.28 проекта указания	Предлагаем изложить данный абзац с учетом возможных вариантов ведения операции одним сотрудником. В случае, когда операции оформляются одним кассовым работником - заведующим кассой, оформление Акта должен осуществлять заведующий кассой.	Редакция изменена	получателем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, проверяет в расходном кассовом документе правильность заполнения реквизитов документа, удостоверяющего личность.
22		Предлагаем исключить Контролирующего работника из данного пункта или изложить пункт в другой редакции: «Кассовый работник в присутствии Контролирующего работника в случае выявления расхождения суммы...». Денежные средства выдает кассовый работник.		
23	Пункт 1.31 проекта указания	Дополнить реквизиты Отчетной справки реквизитом: ФИО и подпись заведующего кассой (принимающего сотрудника), а также реквизитом: ФИО и подпись бухгалтерского работника.	Даны пояснения	В пункте 1.31 проекта указания предусмотрена информация, которая указывается кредитной организацией в отчетной справке. Проектом указания предусмотрено, что указанные в отчетной справке суммы по приходу, расходу сверяются кассовым работником с соответствующими записями в кассовых журналах по приходу 0401704, кассовых журналах по расходу 0401705 и заверяются подписями бухгалтерских работников. В соответствии с пунктом 16.1 Положения Банка России № 630-П отчетная справка кассового работника подписывается заведующим кассой.



№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
24		<p>Вместо Книги 0402124 предлагается вести в данный пункт Книгу передачи наличных денег.</p> <p>С учетом того, что отсутствует регламентация подписания заведующим кассой отчетной справки кассира, возникает вопрос, в каком документе будет отражена передача наличных денег.</p>	Даны пояснения	См. пункт 17 настоящей таблицы
25	Пункт 1.32 проекта указания	Предлагаем указанный в данном пункте перечень документов дополнить ПКО, который предусмотрен к оформлению п. 4.5. Положения 630-П.	Редакция изменена	
26		Вместо Справки о принятых сумках и порожних сумках 0402302 предлагается составлять Справку о сумках с наличными деньгами.	Даны пояснения	Проектом указания предусмотрено составление контролирующим, кассовым работником справки о сумках с наличными деньгами. Информация, которая указывается с данной справке, установлена в пункте 1.32 проекта указания.
27	Пункт 1.33 проекта указания	<p>Необходимо уточнить, как будет зафиксирован факт передачи, в каком документе.</p> <p>Если исключить из данного пункта слова «с проставлением подписи заведующим кассой в книге 0402124», получится: «6.3. Кассовый работник по окончании приема сумок с наличными деньгами, доставленных из кредитной организации, ВСП, в том числе изъятых из автоматических устройств, должен сдать заведующему кассой имеющиеся у него сумки с наличными деньгами, наличные деньги с проставлением подписи заведующим кассой в книге 0402124 при наличии, а также приходные кассовые ордера 0402008 или приходные части приходно-расходных кассовых ордеров 0402007, описи, предусмотренные пунктом 8.1 настоящего Положения (далее - описи на перевозимые наличные деньги), акты пересчета, распечатки автоматических устройств.».</p>	Даны пояснения	См. пункт 17 настоящей таблицы
28		Предлагаем дополнить данный пункт Книгой передачи наличных денег. Для отражения передачи наличных денег.		

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
29	Пункт 1.35 проекта указания	Исключена сдача под охрану подразделению охраны сейфов, в которых должны храниться кассовым, контролирующим работниками, осуществлявшими кассовые операции в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, наличные деньги, сумки с наличными деньгами, кассовые документы. Следует ли из этого, что сейф можно не сдавать на пулът централизованной охраны.	Редакция изменена	
30	Пункт 1.37 проекта указания (кас. п. 7.2. дополнить новым абзацем)	Предлагаем рассмотреть возможность применять данные требования и к ценностям. При этом дать в Положении определение ценностей.	Даны пояснения	В соответствии со статьей 34 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России устанавливает порядок ведения кассовых операций, правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций.
31	Пункт 1.38 проекта указания	Исключить слова «..в помещениях для совершения операций с ценностями» или дополнить предложение фразой «...либо в иных служебных помещениях с ограниченным доступом сотрудников, оборудованных техническими средствами охраны и телевизионной системы наблюдения и регистрации (ТСНР)». В небольших кассово-инкассаторских центрах не представляется возможным, или экономически нецелесообразно оборудовать сейфовые комнаты для хранения ценностей под ответственностью инкассаторов. При этом в случаях, когда режим работы кассового и инкассаторского подразделений не совпадают, и только для приема ценностей от инкассаторов вынужденно вызываются на работу кассовые работники (выходные и праздничные дни)/задерживаются на работе (позднее возвращение бригад инкассации с маршрутов), существует необходимость хранения ценностей под ответственностью инкассаторов. В подразделениях инкассации есть помещения с ограниченным доступом, оборудованных техническими средствами охраны и видеонаблюдения, в которых можно организовать хранение спецконтейнера (СК) с вложенными в него ценностями. СК по своим	Даны пояснения	В соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 630-П операции с наличными деньгами осуществляются в помещениях для совершения операций с ценностями. При определении технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями кредитной организацией должно учитываться требование по обеспечению защиты жизни работников и сохранности наличных денег.

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
		<p>характеристикам обеспечивает необходимую степень защиты денежной наличности, что косвенно подтверждается п. 7.3, допускающим, при его использовании, осуществлять перевозку наличных денег на небронированном транспорте.</p>		
32	Пункт 1.41 проекта указания	<p>Исключение проверки целостности упаковки и наличия реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами чревато рисками хищений и неоднозначности при определении получателя/отправителя в случаях, когда упаковка/сумка будет повреждена.</p> <p>Предлагаем данный пункт исключить или перефразировать таким образом, чтобы его можно было использовать в случаях, когда упаковка/сумка не имеют повреждений.</p>	Редакция изменена	
33		<p>Исключение проверки целостности упаковки, наличия реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами при приеме инкассаторскими работниками сумок с наличными деньгами. Требуется пояснения. Предлагаем оставить данный пункт в текущей редакции.</p> <p>Данный пункт необходимо оставить в текущей редакции, т.к. используется в договорах с перевозчиками.</p>		
34	Пункт 1.42 проекта указания	<p>«В пункте 8.5: в абзаце втором слова «с проверкой целостности упаковки, наличия реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами» исключить;»</p> <p>Предлагаем данный пункт исключить или перефразировать таким образом, чтобы его можно было использовать в случаях, когда упаковка/сумка не имеют повреждений.</p>		
35	Пункт 1.48 проекта указания	<p>В пункте 9.11 слова «, а также доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, штамп, ключи, считывающие устройства (в случае их использования)» исключить.»</p> <p>Несдача указанных документов ведет к рискам их утери и возможности использования 3-ми лицами.</p> <p>Предлагаем не исключать данный пункт, а перефразировать его таким образом, чтобы снизить указанные риски.</p>	Редакция изменена	
36		<p>Исключение передачи доверенностей на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, штампа, ключей, считывающих устройств</p>		

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
37	Пункт 1.50 проекта указания	(в случае их использования) руководителю инкассации (дежурному инкассаторскому работнику) от инкассаторских работников требует пояснения. Предлагаем оставить пункт в текущей редакции либо сделать ссылку на соответствующий пункт Положения Банка России, который будет регламентировать, процедуру выдачи кассет с загруженными деньгами из кассы Банка инкассаторскому работнику или будет дана возможность определения порядка со стороны кредитной организации.	Даны пояснения	В соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 630-П операции по доставке изъятых из автоматических устройств наличных денег в кредитную организацию, доставке наличных денег для их загрузки в банкоматы отнесены к перевозке наличных денег. Согласно пункту 8.2 Положения Банка России № 630-П операции по выдаче, приему наличных денег от инкассаторских, кассового работников для их перевозки осуществляются по расходным кассовым ордерам 0402009, приходным кассовым ордерам 0402008.
38	Пункт 1.51 проекта указания	Предлагаем оставить пункт и изложить его в редакции, дающей однозначное понимание, как оформлять передачу денежных средств между инкассаторскими/кассовыми работниками и заведующими кассой. Данный пункт регламентировал порядок передачи денежных средств из банкоматов заведующим кассой. Отсутствие данного пункта может привести к сложностям в части урегулирования ситуации при недоставках/излишках в сумках с денежной наличностью, выгруженной из банкоматов, в том числе в случае, если по техническим причинам распечатки не были предоставлены.		
39	Пункт 1.52 проекта указания	Дополнить п.1.52 порядком оформления передачи наличных денег в случае, если хранение наличных денег по завершении рабочего дня в кассовом терминале не осуществляется.	Даны пояснения	См. пункт 17 настоящей таблицы
40	Пункт 1.59 проекта указания	Необходимо сохранить пункт или изложить его в редакции, представляющей однозначность понимания, в какой момент производится сверка данных фактического пересчета с данными, отраженными в распечатках из автоматических устройств. «13.6. После вскрытия сумок и обработки наличных денег, изъятых из сумок, контролирующей работник должен сверить суммы, отраженные в контрольной ведомости 0402010, с записями в контрольных листах 0402011 кассовых работников. Указанная сверка оформляется подписями кассового и контролирующего работников под общими суммами наличных денег в контрольной ведомости 0402010.» Пункт 13.6 регламентирует обязательную сверку наличных денег, в противном	Редакция изменена	

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
41	Пункт 1.61 проекта указания	<p>случае невозможно будет выявить излишки/недостачи/сомнительные/неплатежеспособные/имеющие признаки подделки денежных знаков. Исключение данного пункта может привести к некорректному отражению операций в бухгалтерском учете. Необходимо сохранить пункт или изложить его в редакции, представляющей однозначность понимания, в какой момент производится сверка данных фактического пересчета с данными, отраженными в распечатках из автоматических устройств».</p> <p>Просим при исключении акта 04020145 предложить другую единообразную форму, которую могут использовать все кредитные организации.</p> <p>Исключение Акта из делового оборота между кредитными организациями, подразделениями Банка России чревато формированием различных форм актов пересчета.</p>	Даны пояснения	Пунктом 1.61 проекта указания предусмотрено составление контролирующим работником на выявленные при пересчете излишки, недостачи наличных денег акта пересчета. Информация, содержащаяся в акте пересчета, установлена в пункте 4.6 Положения Банка России № 630-П.
42	Пункт 1.63 проекта указания	<p>Просим рассмотреть возможность изложения пункта с возможностью включения заведующего кассой в перечень контролируемых работников при загрузке автоматических устройств при условии, что они одновременно не являются кассовыми работниками, осуществляющими загрузку денежных средств в автоматические устройства.</p> <p>В 630-П: «13.10. В кредитной организации, ВСП предварительная подготовка наличных денег для выдачи клиентам или перевозки наличных денег, в том числе для загрузки банкомата, производится кассовым работником под контролем заведующего кассой или контролирующего работника.»</p> <p>Функциональное наполнение штата в кассовых подразделениях различное и исключать заведующего кассой из числа контролируемых работников нецелесообразно, т.к. ТСНР не сможет обеспечить контроль загрузки/пересчета в режиме он-лайн, что чревато рисками хищений денежных средств.</p>	Редакция изменена	

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
43	Пункт 1.65 проекта указания	Слова «верхней и нижней накладками» заменяются словами «накладкой (накладками)». Значит ли это, что нижней накладке пачки банкнот может не быть.	Даны пояснения	Учитывая требования пункта 14.3 Положения Банка России № 630-П (в редакции проекта указания) пачка банкнот может снабжаться только верхней накладкой.
44		Просим исключить из требований по оформлению накладок/ярлыков к пачкам/кассетам с наличными деньгами предоставление «года образца» с учетом того, что Положение не содержит требования осуществлять сортировку банкнот по годам образца выпуска.	Редакция изменена	
45	Пункт 1.73 проекта указания	Усматривается разночтение в количестве экземпляров описи, оформляемой при приеме от клиента сомнительных денежных знаков на экспертизу. В соответствии с п.15.6 действующей редакции Положения № 630-П, в который проектом Указания изменения не вносятся, сомнительные денежные знаки Банка России принимаются кредитной организацией, ВСП по оформленным клиентом или кассовым работником в произвольной форме заявлению на прием сомнительных денежных знаков в одном экземпляре и описи сомнительных денежных знаков в двух экземплярах.	Редакция изменена	
46		Исключено требование об оформлении ордера по передаче ценностей 0402102 бухгалтерским работником при приеме от клиента сомнительных денежных знаков Банка России. Значит ли это, что ордер 0402102 должен оформлять только кассовый работник?		
47	Пункт 1.76 проекта указания	Предлагаем указать обязательные реквизиты Отчетной справки, которую составляет заведующий кассой, а также определить порядок ее заполнения.	Редакция изменена	
48		В п.6.1 указаны реквизиты Отчетной справки для кассовых работников. Какую сумму должен указать заведующий кассой в своей Отчетной справке в реквизите «сумма наличных денег, полученная для совершения операций» в случае, если заведующий кассой осуществляет	Даны пояснения	В кредитной организации, ВСП заведующий кассой должен составить отчетную справку с учетом данных отчетных справок кассовых работников, оразив сумму,

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
49	Пункт 1.78 проекта указания	<p>обслуживание клиентов в течение рабочего дня, а также в случае если не осуществляется.</p> <p>Дополнить данный пункт возможностью хранения «Справки о документах в электронном виде» в виде электронного документа.</p> <p>В соответствии с п.2.8 Указания № 2346-У: «Кредитная организация обязана подшивать в документы дня, в дело (шив) с кассовыми документами либо помещать на хранение в электронном виде справки о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов, сформированных и хранящихся в электронном виде по каждому счету, которые должны отвечать требованиям, указанным в приложении 2 к настоящему Указанию. Решение о способе формирования и помещения на хранение такой справки принимается кредитной организацией (п. 2.8 в ред. Указания Банка России от 16.11.2017 N 4607-У)».</p>	Даны пояснения	<p>изъятую из хранилища ценностей для совершения операций заведующим кассой.</p> <p>Пунктом 1.11 Положения Банка России № 630-П предусмотрено оформление документов, применяемых при осуществлении кассовых операций, в виде электронных документов.</p> <p>Согласно проекту указания, справка о документах в электронном виде помещается в дело с кассовыми документами в случае его формирования на бумажном носителе.</p>
50	Пункт 1.79 проекта указания	<p>В перечне кассовых документов упоминается мемориальный ордер 0401108, но по тексту проекта документа он раньше не встречается.</p> <p>Следует указать в Положении, какие кассовые операции оформляются мемориальным ордером 0401108.</p>	Даны пояснения	<p>Согласно пункту 9.22 части II и подпункту 1.8.10 части III Положения Банка России № 579-П операции по передаче бланков, разных ценностей и документов оформляются мемориальными ордерами 0401108. В случае хранения указанных документов в хранилище ценностей мемориальные ордера 0401108 помещаются в дело с кассовыми документами.</p>
51	Пункт 1.81 проекта указания	<p>Отменено требование о нахождении ключей от хранилища ценностей, сейфа ВСП у должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП.</p> <p>Данная отмена требует пояснения. Предлагаем оставить данный пункт в текущей редакции.</p>	Даны пояснения	<p>Исходя из требований пункта 17.9 Положения Банка России № 630-П ключи от хранилища ценностей, сейфа ВСП должны находиться у должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП.</p> <p>Порядок хранения ключей от хранилища ценностей, сейфа ВСП определяется кредитной организацией с учетом обеспечения их сохранности и исключения несанкционированного доступа.</p>

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
52	Пункт 1.84 проекта указания	<p>Просим в п. 17.9 уточнить следующее. Дверь хранилища ценностей должна закрываться, опечатываться штампамми (опломбировываться пломбами) должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, а дверь сейфа не опечатывается/не опломбировывается? Если да, то предлагаем прописать условие, при котором необходимо выполнять эти действия: «... в случае, если хранилище ценностей не оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией, системой управления и контроля доступа с выводом контрольного сигнала на пульт централизованного наблюдения».</p>	Даны пояснения	В соответствии с абзацем вторым пункта 17.9 Положения Банка России № 630-П в ВСП закрытие, опечатывание (опломбирование) хранилища ценностей, сейфа ВСП осуществляются должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовым работником ВСП.
53		<p>Исключено требование о присутствии представителя подразделения охраны при закрытии двери хранилища ценностей. Также исключена сдача под охрану хранилища ценностей, сейфа ВСП должностными лицами.</p> <p>Следует ли из этого, что хранилище ценностей, сейф ВСП под на пульт централизованной охраны можно не сдавать.</p>	Даны пояснения	<p>Пунктом 1.3 Положения Банка России № 630-П предусмотрено, что помещения для совершения операций с ценностями должны быть оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией с выводом сигналов в организацию, осуществляющую охрану кредитной организации, ВСП.</p> <p>В соответствии с пунктом 17.10 Положения Банка России № 630-П при оснащении хранилища ценностей, сейфа ВСП охранно-пожарной и тревожной сигнализацией и системой управления и контроля доступа с выводом контрольного сигнала на пульт централизованного наблюдения, который обеспечивает возможность круглосуточного контроля открытия и закрытия хранилища ценностей, сейфа ВСП в режиме реального времени с использованием систем удаленного доступа, хранилище ценностей, сейф ВСП допускается не опечатывать (опломбировывать).</p>



№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
54	Пункт 1.90 проекта указания	<p>Предлагаем распространить возможность хранения Акта ревизии наличных денег не только в отделном деле у заведующего кассой, но и в подразделении, иницилирующем/осуществляющем ревизию наличных денег, а также распространить возможность хранения документа в электронном виде.</p> <p>Со стороны уполномоченных подразделений Банка (не со стороны непосредственных представителей ВСП) иницируются и осуществляются ревизии наличных денег в ВСП, Акт ревизии составляется председателем комиссии данного уполномоченного подразделения Банка и экземпляр Акта также должен храниться в подразделении, иницилирующем проведение такой ревизии. Также возможно подписание Акта ревизии наличных денег программным путем с использованием ЭП, и, соответственно, хранение в электронном виде.</p>	Редакция изменена	
55	Пункт 1.2 Положения № 630-П	Предлагаем дать возможность кредитной организации определять количество и место хранения Актов ревизии.		
56	Пункт 1.5 Положения № 630-П	Предлагаем дать определение понятиям «перевозка» и «инкассация».	Даны пояснения	Определение перевозки, инкассации наличных денег содержится в абзацах первом, втором пункта 1.5 Положения Банка России № 630-П.
57	Пункт 4.6 Положения № 630-П	Принимая проинкассированную выручку клиентов - юридических лиц, денежную наличность кредитных организаций, банковские ценности ВСП/ наличные деньги, изъятые из банкоматов, ответственность за данные ценности полностью переходит к работникам подразделения инкассации – сотрудникам КИЦ. При пересчете «дефектной» сумки, независимо от места ее пересчета – в операционной кассе при инкассаторских работниках или в общем потоке обработки банковских ценностей, выявленные несоответствия являются зоной ответственности КИЦ. В целях установления виновного лица в КИЦ проводится служебное расследование, в том числе осуществляется видеоконтроль	Даны пояснения	Положение Банка России № 630-П является обязательным для применения всеми кредитными организациями. Требование по пересчету в присутствии инкассаторских работников наличных денег клиента, вложенных в сумку с нарушением целости упаковки, предусмотрено в целях защиты интересов клиента и принятия оперативных действий по установлению причин выявленных расхождений и виновных лиц.

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
		<p>путем просмотра видеозаписей телевизионной системы наблюдения и регистрации.</p> <p>Разрешить кредитным организациям самостоятельно определять порядок приема «дефектной» сумки в случае использования собственной службы инкассации и применения в помещениях кассового подразделения видеоконтроля при помощи средств ТСНР. При этом, прием «дефектных» сумок от работников сторонней службы инкассации должен осуществляться в строгом соответствии с требованиями Положения 630-П.</p>		<p>Разъяснения по данному вопросу представлены ПАО Сбербанк письмом Департамента наличного денежного обращения от 31.07.2019 № 29-1-1-5/6414.</p>
58	Пункт 6.6 Положения № 630-П	Предлагаем распространить возможность хранения Акта приема-передачи в электронном виде и подписания электронной подписью.	Даны пояснения	См. пункт 49 настоящей таблицы
59	Пункт 14.3 Положения № 630-П	<p>Как правило, доставленные наличные деньги сразу используются клиентами: в качестве размена на кассах оплаты, для выплаты заработной платы/ пенсии, выдачи со вклада и т.п., т.е. не требуют хранения.</p> <p>Планируется использовать обандероленные бумажной лентой или канцелярской резинкой корешки без указания на них реквизитов и сейф-пакет. При получении такой упаковки клиентом/подразделением правила приема, пересчета и рассмотрения претензий будут определяться договором и внутренним нормативным документом кредитной организации.</p> <p>Разрешить кредитной организации самостоятельно определять порядок упаковки (с сохранением принципа формирования в корешки и пачки) банкнот Банка России для внутрисистемного перераспределения, а по операциям доставки денежной наличности Банка России по денежному чеку и операциям обмена/размена порядок упаковки может устанавливаться условиями соответствующего договора. При этом, упаковка наличных денег для сдачи в учреждение Банка России будет осуществляться в строгом соответствии с требованиями Положения 630-П.</p>	Даны пояснения	<p>В соответствии с пунктом 8.8 Положения Банка России № 630-П при перевозке наличных денег из кредитной организации, ВСП клиенту порядок передачи клиенту инкассаторскими, кассовым работниками наличных денег, полученных в соответствии с главой 5 вышеуказанного Положения, а также наличных денег, предназначенных для разменных операций, согласовывается с клиентом. Согласно пункту 5.5 Положения Банка России № 630-П выдачу наличных денег клиенту допускается осуществлять сумками по надписям на ярлыках к сумкам.</p>

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
60	Пункты 14.4, 14.5 Положения № 630-П	Предлагаем унифицировать пачки с банкнотами Банка России. Реквизиты, представляемые на полных, неполных, неполно-сборных пачках с банкнотами Банка России, в целом одинаковые. На неполно-сборных и сборных пачках проставляется также надпись «Неполно-сборная» и «Сборная» соответственно. Предлагаем унифицировать пачки или исключить проставление надписей «Неполно-сборная»/ «Сборная». На практике работы со стороны кассовых работников возникает ошибки в определении неполной или неполно-сборной пачки, проставляют надписи, не соответствующие виду пачки, на неполных пачках проставляют слова «Неполная» и т.п.	Даны пояснения	Отсутствие отличительных признаков на накладках пачек банкнот Банка России может привести к повышению риска возникновения ошибок при совершении операций с наличными деньгами.
61	Пункты 14.3, 14.4, 14.5 Положения № 630-П	Предлагаем рассмотреть возможность формировать пачки с банкнотами Банка России с разными годами образца в единую. Со стороны Банков для банкнот разных годов образца формируются отдельные пачки. Так банкноты номиналом 2000 рублей (год образца 2017) формируются в отдельную пачку от банкнот номиналом 1000 рублей (год образца 1997). Данная практика увеличивает трудозатраты кассовых работников на формирование и упаковку наличных денег.	Редакция изменена	
62	Пункт 14.4, 14.5, 14.7 Положения № 630-П	Предлагаем рассмотреть возможность упаковки монет и банкнот Банка России в единую упаковку. Данная инициатива позволит сократить трудозатраты кассовых работников на формирование и упаковку наличных денег, т.к. упаковка будет единой. При этом верхняя накладка будет содержать необходимые реквизиты как по банкнотам, так и по монетам Банка России.	Даны пояснения	В соответствии с пунктом 14.9 Положения Банка России № 630-П банкноты и монеты Банка России, полные и неполные корешки банкнот Банка России одного или разных номиналов для хранения в хранилище ценностей допускается упаковывать в сумку, которая снабжается ярлыком.
63	Пункт 14.7 Положения № 630-П	Предлагаем рассмотреть возможность формировать монету Банка России в полиэтиленовую упаковку с наложением оттиска клише. Предлагаем распространить для монеты Банка России иные средства упаковки помимо мешков без наружных швов, например: полиэтиленовую упаковку, без вложения в мешок, с оформлением ярлыка/накладки с реквизитами, предусмотренными п.14.7. Положения Банка России № 630-П.	Редакция изменена	

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
64	Пункт 15.9 Положения № 630-П	<p>Например, в случае формирования небольшого объема количества монет в ВСП Банка сокращаются трудозатраты кассовых работников на формирование упаковки.</p> <p>Дополнить абзацем следующего содержания: «Копия акта экспертизы денежных знаков 0402156 передается кредитной организацией, ВСП клиенту, организации, входящей в систему Банка России, по согласованию с клиентом в соответствии с абзацем пятым пункта 3.4. настоящего Положения».</p> <p>Предлагаем предусмотреть возможность передачи копии Акта в электронном виде клиенту с использованием информационно-телекоммуникационных сетей на представленные физическим лицом абонентский номер либо адрес электронной почты.</p>	Даны пояснения	Порядок оформления акта экспертизы денежных знаков 0402156 в подразделении Банка России не является предметом регулирования Положения Банка России № 630-П.
65	Пункт 17.12 Положения № 630-П	<p>Предлагаем уточнить количественный состав ревизионной комиссии и рассмотреть возможность проведения ревизии комиссией в составе 1 работника (например, при наличии ТСНР).</p> <p>п.17.12 при проведении ревизий наличных денег ссылается на Инструкцию Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», где состав комиссии определен в составе не менее 2 работников («В поручении на проведение проверки определяется персональный состав уполномоченных представителей Банка России, образующих рабочую группу для проверки кредитной организации (ее филиала) численностью не менее двух человек, с указанием руководителя рабочей группы (при необходимости - заместителя руководителя рабочей группы) (далее - руководитель рабочей группы), а также членов рабочей группы»).</p> <p>Предлагаем рассмотреть возможность проведения ревизии наличных денег в составе 1 работника (аналогично процедурам по исполнению функционала должностных лиц, работы инкассаторских работников). При этом, должна обеспечиваться видеозапись процесса ревизии наличной валюты и пересчета остатков наличной валюты.</p>	Даны пояснения	Поскольку комиссия представляет собой коллегиальный орган – группу уполномоченных лиц для осуществления контроля, проверки, надзора либо разрешения спорных вопросов, количественный состав комиссии, создаваемой для проведения ревизии наличных денег, не может быть менее двух работников.