



**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 27.04.2021 № 02-05/398

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Директору  
Департамента наличного  
денежного обращения

Банка России  
А.И. Лахтикову

107016, ул. Неглинная,  
12, г. Москва

### **Уважаемый Александр Иванович!**

Ассоциация банков России просит рассмотреть инициативы кредитных организаций по оптимизации процесса наличного денежного обращения и внесению соответствующих изменений в нормативные акты Банка России<sup>1</sup>.

Предложенные инициативы направлены на стандартизацию оформления операций, снижение бумажного документооборота, исключение избыточных требований и уменьшение издержек кредитных организаций.

Приложение: на 10 л.

Вице-президент

  
А.А. Войлуков

Исп.: Кудинова О.В., тел. +7 906 055 77 91

<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», 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», Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указание 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», Указание Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера», 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», 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».

№ п/п	Нормативный документ Банка России	Формулировка в нормативном документе Банка России	Инициатива/предложение по изменению	Обоснование предложения (эффekt)
1	Инструкция от 16.09.2010 № 136-И	п. 4.6. 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 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 обеспечит экономию бумаги.
2	Положение от 29.01.2018 № 630-П	п. 1.2. Кредитная организация распорядительным документом должна установить сумму минимального остатка хранения наличных денег. Сумма минимального остатка хранения наличных денег устанавливается отдельно для кредитной организации, каждого ее ВСП, расположенного на подведомственной территориальной территории, на 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 дополнительный контроль со стороны Банка России по данному вопросу избыточен.

		<p>которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП.</p> <p>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> <p>Письмо о суммах минимального остатка хранения наличных денег направляется филиалом также в открывшую его кредитную организацию.</p>		
3	<p>Положение от 29.01.2018 № 630-П</p>	<p>п.1.3.</p> <p>Техническая укрепленность 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 взлому", утвержденный и введенный в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 26.12.2017 № 2090-ст "Об утверждении</p>	<p>Предусмотреть возможность, в случае вывода сейфовой комнаты на пульт централизованной охраны (ПЦО), осуществлять хранение денежной наличности и ценностей в шкафах, стеллажах, тележках закрытого типа, находящихся в сейфовой комнате.</p>	<p>Сокращение издержек кредитной организации.</p>

4	Положение от 29.01.2018 № 630-П	<p>национального стандарта Российской Федерации" (М., ФГУП "Стандартинформ", 2018).</p> <p>п.1.4. Требования к технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями, уставовленные абзацами четвертым - 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, ВСП застрахованы на сумму не менее общей суммы минимального остатка хранения наличных денег или не менее сумм, установленных отдельно для кредитной организации, каждого ее ВСП, расположенного на подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация;</p> <p>наличные деньги в ВСП, расположенном вне пределов подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открытая ВСП, застрахованы на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, установленной для данного ВСП;</p> <p>наличные деньги в ВСП, не осуществляющем хранение наличных денег, застрахованы на сумму не менее суммы объемов среднесуточных оборотов наличных денег, проходящих через кассы ВСП, в том числе по операциям с применением автоматических устройств.</p>	<p>Предусмотреть возможность не выводить хранилище ценностей/сейфовую комнату/сейф ВСП на ПЩО в случае страхования денежной наличности и ценностей, находящихся в хранилище ценностей/сейфовой комнате/сейфе ВСП.</p>	Сокращение издержек кредитной организации.
---	---------------------------------	---	---	--

5	Положение от 29.01.2018 № 630-П	п.2.3, п.8.2, п.8.5	<p>Нормами п.п. 8.2, 8.5 Положения предусмотрено порядок наличного возмещения организацией суммы доставленного размена, 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 и оформления заявки на разменную операцию.</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>
6	Положение от 29.01.2018 № 630-П	п.16.2	<p>п.16.2 предлагается дополнить информацией о том, какие сведения должны предоставляться при составлении отчетной справки заведующего кассой, или дополнить ссылкой на п.б.1.</p>	<p>Стандартизация оформления операции, исключающая ошибки. Исключение неоднозначной трактовки содержания составляемого документа.</p>

7	Положение от 29.01.2018 № 630-П		<p>Предусмотреть описание работы с небалансовыми ценностями, находящимися на хранении в хранилище ценностей.</p> <p>Пересмотреть порядок оформления документов при работе с небалансовыми ценностями, находящимися на хранении в хранилище ценностей, а именно при осуществлении операций оформлять Ордер по передаче ценностей (ф.102), вместо Мемориального ордера (ф.108).</p>	Стандартизация оформления операции, исключающая ошибки. Минимизация форм документов.
8	<p>Положение от 29.01.2018 № 630-П</p> <p>Положение от 27.02.2017 № 579-П</p>	<p>глава 4 Положения от 29.01.2018 № 630-П</p> <p>п. 4.53 части II Положения от 27.02.2017 № 579-П</p>	<p>Требованиями главы 4 Положения № 630-П предусмотрены два варианта документооборота при приеме кредитными организациями сумок с наличными деньгами клиентов, доставленных инкассаторами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по накладной к сумке, с передачей инкассатору экземпляра Журнала учета принятых сумок и порожних сумок 0402301 (далее – журнал 0402301), подтверждающего факт приема сумок;</li> <li>- по представленной клиентом в кредитную организацию электронной заявке и использовании кассовым работником считывающего устройства, с оформлением журнала 0402301, в графе "Примечание" которого проставляется запись о проведении автоматической сверки. В подтверждении факта приема сумки с наличными деньгами инкассатору выдается экземпляр приходного кассового ордера 0402008. Согласно п. 4.53 части II Положения № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных</li> </ul>	<p>Необходимость оформления приходного кассового ордера 0402008 на объявленную сумму в момент приема сумки от инкассатора, с отражением операции по соответствующим счетам бухгалтерского учета:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- повлечет за собой необходимость корректировки остатков кассы после пересчета денежных средств, вложенных в сумку, в случае выявления несоответствий;</li> <li>- увеличивает количество бухгалтерских проводок, что может привести к операционным ошибкам;</li> <li>- усложняет проведение операции для клиента, поскольку в случае применения кредитного счета, предполагает заключение кредитного соглашения со всеми вытекающими последствиями;</li> <li>- увеличивает расход бумаги на печать экземпляра приходного</li> </ul>

		<p>организаций и порядке его применения» проинкассированные наличные деньги до пересчета могут быть зачислены либо на счет № 40906 "Инкассированные наличные деньги", либо на счет по учету кредитов (если по 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, исключающую 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>кассового ордера для выдачи его инкассатору, что противоречит общегосударственной тенденции перехода на безбумажный документооборот.</p>
--	--	--	---

9	Положение от 27.02.2017 № 579-П	Приложение 3	Отменить необходимости проведения дополнительного контроля операций по счетам, указанным в Приложении 3, в случае совершения приходных кассовых операций. Указать в явном виде в Положении об отсутствии необходимости осуществлять дополнительный контроль приходных кассовых операций даже при наличии в корреспонденции счета из Приложения 3 (Дт 20202 Кт счет из Приложения 3).	При оформлении приходных кассовых операций формой приходного кассового документа не предусмотрена графа для проставления отметки о проведенном дополнительном контроле.
10	Указание от 30.07.2014 № 3352-У	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 экономии бумаги, сократит издержки кредитной организации.
11	Указание от 30.07.2014 № 3352-У	Расходные кассовые документы	Дополнить Указание формой Денежного чека и описанием его полей.	Стандартизация оформления операции, исключающая ошибки.
12	Указание от 30.07.2014 № 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	Стандартизация оформления операции, исключающая ошибки.



			<p>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 проставляется в свободном месте указанных приходных кассовых документов.</p>	
13	<p>Указание от 29.12.2008 № 2161-У</p>	<p>Приложение 1. Форма № 0401108 «Мемориальный ордер»</p>	<p>Приложение 1 к Указанию дополнить полем для проставления подписи "Вносителя" или "Получателя" ценностей.</p>	<p>Согласно требованиям Положения № 630-П в редакции Указания от 07.05.2020 № 5454-У ордер по передаче ценностей 0402102 оформляется только по операциям с сомнительными, неплатежеспособными, имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России, сомнительными, имеющими признаки подделки, поврежденными банкнотами/монетами иностранных государств (группы иностранных государств). По операциям с иными ценностями, согласно требованиям Положения № 579-П, оформляются мемориальные ордера 0401108. Форма мемориального ордера не содержит поле для проставления</p>

14	Указание от 30.01.2020 № 5396-У	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 "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", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 01.10.2010 № 18595, 19.05.2016 № 42154, 11.04.2019 № 54348, 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.	подписи "Вносителя" либо "Получателя", поэтому клиенту приходится проставлять подпись в любом свободном поле ордера.
15	Указание от 25.11.2009 № 2346-У		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 запись ДЭВ на съемные носители, регулярную проверку состояния этих носителей и их физическое уничтожение. При расширении перспектив хранения ДЭВ, особенно для банков с развитой филиальной сетью, по мнению кредитных организаций, будет более экологичным и рациональным использование

				<p>механизма хранения ДЭВ на отдельных серверах, в том числе резервных, не требующих в последствии их физического уничтожения и дополнительных действий по изъятию носителей из фонда хранения для проверки состояния.</p>
--	--	--	--	--