



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

**Департамент наличного
денежного обращения**

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

от 11.01.2019 № 29-1-1-6/115
на № _____ от _____

О предложениях кредитных организаций

Вице-Президенту Ассоциации
Банков России

А.А. Войлукову

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

Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент наличного денежного обращения в дополнение к письму от 10 декабря 2018 года № 29-1-1-6/7663 направляет заключения Департамента регулирования бухгалтерского учета и Департамента национальной платежной системы по предложениям кредитных организаций по внесению изменений в нормативные акты Банка России, сопровождаемые указанными департаментами.

Приложение: на 6 л.

Заместитель директора

А.Е. Пауничев



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

№ 1/1	Предложение	Обоснование/аргументы	Ответы
<i>Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»</i>			
1.	<p>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 подписи и оттиска печати клиентов, а также информации о выданных чековых книжках.</p>	<p>Повышение качества обслуживания клиентов.</p>	<p>При соблюдении требований пункта 4.1 и главы 7 Инструкции Банка России № 153-И¹, подпункта 1.8.10 пункта 1.8 и подпункта 1.9.9 пункта 1.9 части III Положения Банка России № 579-П² считаем возможным осуществлять выдачу наличных денег юридическому лицу, физическому лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее - Клиент) по денежному чеку внутренним структурным подразделением филиала кредитной организации (филиалом</p>

¹Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»

² Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

			<p>кредитной организации), отличным от филиала кредитной организации, в котором открыт банковский счет Клиента.</p> <p>Указанную операцию следует отражать в бухгалтерском учете с обязательным применением балансовых счетов № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» и № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов».</p>
2.	<p>Привести в соответствие порядок оформления кассовых операций с внебалансовыми ценностями (согласно Указанию Банка России № 3352-У³ оформляется ордер по передаче ценностей 0402102, в соответствии с Положением Банка России № 579-П мемориальный ордер).</p>	<p>Исключение разночтений и формальных нарушений требований (соблюдение требования приводит к нарушениям другого).</p>	<p>Согласно пункту 9.22 части II и подпункту 1.8.10 пункта 1.8 части III Положения Банка России № 579-П мемориальным ордером 0401108 осуществляется оформление операций по передаче бланков, разных ценностей и документов, подлежащих хранению в хранилище ценностей.</p> <p>Ордер по передаче ценностей 0402102 оформляется в кредитной организации на сомнительные, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, поврежденные, сомнительные, имеющие признаки</p>

³ 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»;

			<p>подделки банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) и на хранящиеся в кредитной организации слитки драгоценных металлов клиентов⁴.</p> <p>Применение ордера по передаче ценностей 0402102 при осуществлении операций по передаче бланков, разных ценностей и документов Указанием Банка России № 3352-У не предусмотрено.</p> <p>Таким образом, разночтения между вышеупомянутыми нормативными актами Банка России отсутствуют, в связи с чем предложение о внесении изменений в Положение Банка России № 579-П является необоснованным.</p>
<p>3. Отменить необходимость приложения к расчетному документу ордера, являющегося частью Объявления на взнос наличными, и накладной, являющегося частью Препроводительной ведомости к сумке (при переводе средств клиента в другой филиал/другую кредитную</p>	<p>Оптимизация документооборота, исключение дублирования информации.</p>	<p>Положением Банка России № 630-П предусмотрена возможность представления заявки для сдачи наличных денег в виде электронного документа. При таком способе при приеме наличных денег (сумок с наличными деньгами) от организации объявление на взнос наличнымими</p>	

⁴ 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», 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» и Указание Банка России от 01.07.2009 № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

<p>организацию), с учетом того, что расчетные документы оформляются в виде электронных документов). Отменить необходимость приложения к выписке по счету клиента ордера, являющегося 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>0402001, препроводительная ведомость к сумке 0402300 не оформляются. Таким образом, ввиду того, что кредитным организациям предоставлена возможность применения электронного документооборота при ведении кассовых операций, отсутствуют основания для внесения изменений в требования подпункта 1.8.6 пункта 1.8 части III Положения Банка России № 579-П по организации документооборота по приходным кассовым операциям с применением объявлений на взнос наличными 0402001 и препроводительной ведомости к сумке 0402300, оформляемых на бумажном носителе.</p>
<p><i>Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»</i></p>		
<p>1. Исключить из пункта 1.14 Положения Банка России № 266-П⁵ обязанность кредитной организации проводить идентификацию клиента с использованием платежной карты. Данное требование противоречит</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</p>	<p>Пунктом 1.14 Положения Банка России № 266-П установлена обязанность кредитной организации идентифицировать держателя платежной карты при выдаче платежной карты, так и при совершении операций с использованием платежной карты.</p>

⁵ Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»

<p>Положению Банка России № 499-П⁶, которое обязывает проводить идентификацию клиента до приема на обслуживание, предполагающее длящейся 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 Положения Банка России № 499-П и Положения Банка России № 266-П.</p>	<p>карты удостоверяющего личность.</p>	<p>Пунктом 1.1. Положения Банка России № 499-П установлена обязанность кредитной организации идентифицировать клиента до его приема на обслуживание. Кроме того, главой 4 Положения Банка России № 499-П установлены особенности идентификации клиентов при совершении отдельных видов банковских операций и иных сделок.</p> <p>Так, согласно п. 4.2 Положения Банка России № 499-П при совершении операции с использованием платежной (банковской) карты без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации – эквайрера или иной кредитной организации, не являющейся кредитной организацией – эмитентом, идентификация клиента проводится кредитной организацией на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей. В указанном случае идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

⁶ Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

			Таким образом, необходимости внесения изменений в пункт 1.14 Положения Банка России № 226-П не усматривается ввиду отсутствия противоречий указанной нормы соответствующим нормам Положения Банка России № 499-П.
--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------