



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

**Департамент наличного
денежного обращения**

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

от 10.12.2018 № 29-1-1-6/4663

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!

В связи с письмом Ассоциации банков России от 21 ноября 2018 года № 02-05/878 Департамент наличного денежного обращения в части, относящейся к своей компетенции, направляет заключение по предложениям кредитных организаций по внесению изменений в нормативные акты Банка России, регулирующие вопросы организации наличного денежного обращения, поступившие от членов Комитета по наличному денежному обращению.

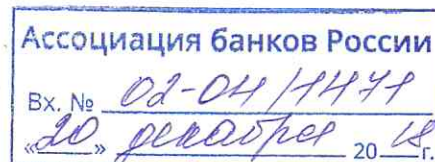
Заключение по предложениям по внесению изменений в нормативные акты Банка России, сопровождение которых осуществляется Департаментом регулирования бухгалтерского учета и Департаментом национальной платежной системы, будет представлено дополнительно после их проработки с указанными департаментами.

Предложения кредитных организаций по оптимизации процессов наличного денежного обращения требуют дополнительного обсуждения.

Приложение: на 16 л.

Заместитель директора

А.Е. Пауничев



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

№ п/п	Предложение	Обоснование/аргументы	Ответы
<i>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»</i>			
1	<p>Привести требования по упаковке наличной иностранной валюты в соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П¹ по упаковке наличных банкнот и монет Банка России.</p> <p>Включить в Указание Банка России от 14.08.2008 № 2054-У² порядок информирования Банка России о случаях утраты наличной иностранной валюты.</p>	<p>Сокращение трудозаграт на упаковку наличных денег, унификация процесса (исключение ошибок).</p> <p>Отсутствует регламентация в части наличной иностранной валюты.</p>	<p>Проводится работа по подготовке новой редакции Указания Банка России от 14.08.2008 № 2054-У. В проекте предусматривается обязанность кредитной организации информировать Банк России о случаях утраты наличной иностранной валюты в соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П, а также исключение детализации порядка формирования и упаковки наличной иностранной валюты.</p>
<i>Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»</i>			
1	<p>Внести уточнения в порядок информирования Банка России о случаях хищения наличных денег (п.1.9 Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П) 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 требует уточнения срок информирования Банка</p>	<p>Соблюдение установленных сроков информирования Банка России.</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.9 Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П кредитная организация информирует Банк России о случае утраты наличных денег, в том числе хищения из автоматического устройства, независимо от способа его совершения, не позднее десяти рабочих дней после дня наступления инцидента.</p>

¹ 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»

² 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>России: в течение 10 дней с даты выявления недостачи, либо в течение 10 дней с даты установления факта хищения.</p>		
2	<p>Внести изменения в порядок оформления и предоставления организацией образца упаковки (п.4.1 Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П):</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - не осуществлять передачу образца упаковки в кредитную организацию, в которой открыт счет клиента, если наличные деньги клиентов обрабатываются другой кредитной организацией, организацией, входящей в систему Банка России. 	<p>Сокращение трудовых и материальных затрат всех участников процесса инкассации и обработки наличных денег.</p>	<p>Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П предусмотрено оформление и заверение 2-х экземпляров образца упаковки для передачи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - организации-клиенту; - кредитной организации, осуществляющей прием сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников. В случае если операции по инкассации и приему проинкассированных наличных денег осуществляются другой кредитной организацией или организацией, входящей в систему Банка России, экземпляр образца упаковки передается им. <p>Редакция пункта 4.1 Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П будет уточнена.</p>
3	<p>Дополнить Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П регламентацией процесса работы круглосуточного кассового подразделения с учетом того, что в случае круглосуточной работы кассового подразделения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства и ценности не подлежат хранению в хранилище ценностей, а круглосуточно находятся в обороте; - режим работы работников круглосуточного кассового подразделения (включая заведующего кассой) не соответствует календарным суткам. 	<p>Оптимизация работы круглосуточного кассового подразделения за счет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отказа от формирования книги хранилища ценностей 0402118 (и, соответственно, отказа от выведения остатков наличных денег и ценностей на конец календарного дня, остаток выводить на момент передачи наличных денег и ценностей между сменами); - возможности формирования кассовой отчетности за смену (а не за календарный день). 	<p>В соответствии с пунктом 1.3 части III Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П³ кредитная организация самостоятельно определяет продолжительность операционного дня, представляющего собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.</p> <p>Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие</p>

³ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Платежных организациях и порядке его применения»

<p>сделки, а также период документооборота и обработки учетной информацией, обеспечивающей оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня.</p>	<p>Продолжительность операционного времени (время начала и окончания) для соответствующих операций (служб или внутренних структурных подразделений, их совершающих) определяется кредитными организациями самостоятельно исходя из режима работы служб или внутренних структурных подразделений и конкретных условий проведения операций.</p>	<p>Таким образом, продолжительность как операционного дня в целом, так и операционного времени устанавливается в целях обеспечения отражения операций в бухгалтерском учете в день их совершения и определяется каждой кредитной организацией исходя из конкретных условий проведения операций с учетом порядка и времени обработки учетно-операционной информации.</p>	<p>Исходя из изложенного, в случае круглосуточного графика работы операционное время может быть установлено с 00-00 часов до 23-59, если будет обеспечено:</p>	<p>- отражение всех операций в бухгалтерском учете в этот же день с их включением в ежедневный баланс;</p>	<p>- оформление документов, отчетных справок по операциям с наличными деньгами, совершенными в течение операционного времени, и проведение сверки суммы остатка</p>
--	---	---	--	--	---

			<p>наличных денег, находящихся у заведующего кассой, с данными бухгалтерского учета с представлением подписей в книге хранения ценностей 0402118.</p>
4	<p>Дополнить п.13.9 Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П 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 № 85⁴, прием имущества, ведение учета и представление отчетности о движении имущества осуществляется в установленном порядке руководителем Коллектива). 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: - отказа от ведения книг учета принятых и выданных ценностей 0402124; - отказа от формирования Справок о принятых сумках и порожних сумках 0402302; - отказа от формирования отчетных справок 0402112 (или осуществления формирования справки 0402112 в разрезе коллективов - по операциям, проведенным членами коллектива); - 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 контролирующих работников/заведующего кассой); - возможности перемещения работников между коллективами для обеспечения соблюдения нормативной загрузки работников, нормативного времени их работы (в соответствии с производственным календарем) и</p>	<p>При организации работы с наличными деньгами кредитные организации могут разрабатывать внутренние документы, уточняющие технологические процессы осуществления операций с наличными деньгами. Разработанные кредитной организацией внутренние документы не должны противоречить требованиям нормативных актов Банка России. Вопрос упрощения внутренних операционных процессов работы с наличными деньгами прорабатывается. Одновременно обращаем внимание, что необходимость перемещения кассовых работников между бригадами определяется кредитной организацией с учетом требований законодательства Российской Федерации.</p>

⁴ Постановление 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»

		<p>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 РКЦ, 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"> - возможность передачи полученных от инкассаторов сумок на обработку не одному, а нескольким контролирующим работникам (п.2 Справки 0402302); - 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 	<p>Справка о принятых сумках и порожних сумках 0402302 оформляется по операциям инкассации наличных денег клиентов на основании препродительных ведомостей к сумкам 0402300, оформленных организацией. Зачисление денежных средств на банковский счет организации осуществляется в сумме, фактически полученной по результатам обработки наличных денег, вложенных в сумку.</p> <p>В соответствии с Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П справка о принятых сумках и порожних сумках 0402302 составляется на принятые кассовым, контролирующим работником сумки с наличными деньгами клиентов. Наличные деньги из сумок, обработанные кассовым, контролирующим работником, осуществлявшим прием сумок, могут сдаваться заведующему кассой. В этом случае на указанные наличные деньги оформляется отдельная справка о принятых сумках и порожних сумках 0402302.</p> <p>Порядок составления справки о принятых сумках и порожних сумках 0402302 будет уточнен.</p>

		<p>Справки 0402302));</p> <p>- возможность пересчета сумок, полученных от клиентов в предыдущем календарном дне и учтенных в соответствии Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П на счетах 40906 «Инкассированные наличные деньги» (в пп. 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);</p> <p>- возможность передачи сумок/наличных денег и ценностей между контролирующими работниками (без сдачи наличных денег и ценностей заведующему кассой с оформлением пп. 3 и 4 Справки 0402302), что предусмотрено формой контрольной ведомости 0402010.</p>	
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 трудовозатраты работников</p>	<p>При выявлении расхождений между суммами наличных денег, указанными в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300, оформляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный к препроводительной ведомости к сумке 0402300.</p> <p>В указанном акте делается запись о несоответствии сумм наличных денег, указанных в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300.</p> <p>Зачисление на банковский счет клиента денежных средств производится в сумме,</p>

7	Дополнить возможностью использования кредитными организациями «частичного» электронного документооборота, когда формирование и подписание электронных документов в кредитной организации осуществляется с применением электронных подписей работников, а подпись клиента/сотрудника сторонней организации проставляется им собственноручно на распечатанном образе электронного документа кредитной организации, содержащим информацию о его подписании работниками банка с применением электронных подписей.	Сокращение трудозатрат на передачу бумажного документа между работниками банка и проставление собственноручных подписей (образ электронного документа распечатывается на последнем этапе, после его электронной верификации всеми участниками процесса со стороны кредитной организации).	фактически полученной по результатам пересчета наличных денег. Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П предусмотрена возможность подписания документов, оформленных в виде электронных документов, электронными или собственноручными подписями работников кредитной организации и клиента, а также допускается одновременное использование электронных и собственноручных подписей. Если в кредитной организации не реализована возможность подписания электронной подписью кассового документа клиентом, проверенный и подписанный электронной подписью (электронными подписями) бухгалтерского работника (бухгалтерских работников) кассовый документ передается кассовому работнику посредством автоматизированной системы с последующей распечаткой кассовым работником указанных документов на бумажный носитель и представлением собственноручной подписи кассового работника и клиента.
8	Отказаться от ведения контрольных форм документов (контрольный лист 0402010, контрольная ведомость 0402011) на бумажном носителе при индивидуальной материальной ответственности и разрешить кассовым работникам вести учет сумм наличных денег, принятых на обработку и сданных после обработки, в электронном виде, посредством банковского программного обеспечения, без оформления	Сокращение трудозатрат работников банка на оформление документов.	В соответствии с п. 1.11 Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П документы, применяемые при осуществлении кассовых операций, могут оформляться в виде электронных документов с использованием автоматизированной системы кредитной организации. Указанные документы должны подписываться работниками кредитной организации электронными подписями в соответствии со статьей 5 Федерального закона «Об электронной подписи» ⁵ .

⁵ Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»

	документа (на бумажном носителе/ в электронном виде).	Дополнить порядок работы с кассовыми терминалами с учетом работы с кассовыми одним/несколькими кассовыми терминалами несколькими кассовыми работниками одновременно, ночного хранения.	<p>Действующая редакция Положения не содержит однозначного порядка работы с кассовым терминалом. Не определены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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); - порядок оформления передачи наличных денег между кассовыми работниками при обслуживании клиентов с применением одного/нескольких кассовых терминалов; - порядок учета наличных денег, хранящихся в кассовом терминале (в каком документе отражаются суммы остатков наличных денег). 	<p>Организация работы с наличными деньгами с применением кассового терминала определяется кредитной организацией с учетом выбранной формы материальной ответственности, конструктивных особенностей кассового терминала и др.</p> <p>Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П предусмотрено, что обслуживание клиентов с применением кассового терминала несколькими кассовыми работниками осуществляется с учетом требований, установленных в главах 3 и 5 вышеуказанного Положения.</p>
9			<p>Согласно п. 6.4 Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П в случае хранения наличных денег в кассовом терминале кассовый работник, осуществляющий обслуживание клиентов с его применением, должен составить справку 0402114. Справка 0402114 и распечатка кассового терминала о суммах наличных денег, находящихся в кассовом терминале по окончании осуществления операций, заверяются подписью бухгалтерского работника.</p>	<p>Нормативные акты Банка России устанавливают организацию работы с наличными деньгами при использовании автоматических устройств и отражение в</p>
10	Исключить абзац 2 п. 10.1 Положения и разрешить осуществлять загрузку/изъятие денег из кассового терминала аналогично другим автоматическим устройствам	Унификация процессов обслуживания автоматических устройств, исключение выполнения работниками, клиентами обслуживающими		

	<p>(инкассаторскими, работниками).</p> <p>кассовыми</p>	<p>непрофильных функций и снижение их трудозатрат.</p>	<p>бухгалтерском учете в зависимости от вида указанного устройства.</p> <p>Организация работы с наличными деньгами с использованием кассового терминала предусматривает установку на рабочем месте кассового работника указанного устройства и персонального компьютера, с помощью которого осуществляется управление кассовым терминалом для осуществления вложения в него и (или) получения наличных денег. Кассовый работник, осуществляющий кассовые операции с применением кассового терминала, несет материальную ответственность за наличные деньги, находящиеся в нем.</p> <p>Учет наличных денег, находящихся в операционной кассе кредитной организации, ВСП, в том числе в кассовом терминале, осуществляется на балансовом счете № 20202 «Касса кредитных организаций». В случае хранения наличных денег в кассовом терминале в аналитическом учете ведется отдельный лицевой счет по кассовому терминалу.</p> <p>Операции по вложению наличных денег в банкомат, изъятию наличных денег из банкомата, автоматического приемного устройства отражаются по балансовому счету № 20208 «Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах».</p> <p>Изменение подхода к организации работы с применением кассового терминала требует дополнительной проработки с банковским сообществом.</p>
11	<p>Разрешить перемещение наличных денег кассовым работником между двумя ВСП банка, находящимися в одном помещении</p>	<p>Перемещение наличных денег осуществляется кассовыми работниками внутри одного помещения/здания,</p>	<p>При осуществлении кассовыми работниками операций по транспортировке наличных денег между ВСП, находящимися в одном здании,</p>

	<p>(зданий), принадлежащем банку, а также перемещение наличных денег из ВСП к банкомату, находящемуся с ним в одном помещении, принадлежащем банку, для загрузки указанного банкомата в сопровождении лиц, не имеющих служебного оружия.</p>	<p>В принадлежащего банку. В помещении/здании расположены только ВСП, АУ, принадлежащие банку. Процесс позволит сократить/исключить количество заездов инкассаторских работников, а также оперативно осуществить загрузку/разгрузку АУ, передачу наличных денег в другое ВСП.</p>	<p>принадлежащем кредитной организации, из ВСП к банкомату, расположенного в одном с ВСП помещении, для осуществления загрузки в него наличных денег, кредитной организацией должны быть приняты организационные меры, направленные на исключение возможности нахождения на маршруте транспортировки, в помещении, где расположен банкомат, работников, не осуществляющих операции с наличными деньгами, и посторонних лиц. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П предусматривает возможность осуществления операций по загрузке, изъятию наличных денег из автоматического устройства одним кассовым работником в случае осуществления видеонаблюдения с применением телевизионной системы наблюдения и регистрации за указанными операциями либо с применением слепоктейнеров.</p>
12	<p>Предоставить организациям право определять подписантов заявки в виде электронного документа на сдачу, получение наличных денег (п.2.3 Положения). Предоставить возможность оформления заявки на сдачу сумки с наличными деньгами кассовому работнику организации, формирующему сумку и передающему ее инкассаторскому работнику.</p>	<p>Повышение качества обслуживания, лояльность клиентов.</p>	<p>Вопрос подписания заявки на сдачу наличных денег в кредитную организацию, ВСП, работником организации будет уточнен.</p>
13	<p>Предоставить возможность осуществлять дистанционное видеонаблюдение либо видеоконтроль за выполнением операций по загрузке, изъятию наличных денег из банкомата, а также изъятию наличных денег из автоматического приемного устройства,</p>	<p>Данные изменения позволят сократить трудовые и материальные затраты кредитных организаций на закупку/доработку телевизионной системы наблюдения и регистрации,</p>	<p>Вопрос возможности осуществления видеоконтроля за совершением операций по загрузке, изъятию наличных денег из автоматических устройств одним работником кредитной организации прорабатывается.</p>

	<p>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>сделать процесс видеонаблюдения/ видеоконтроля более гибким.</p>	
14	<p>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.</p> <p>В связи с тем, что при обслуживании автоматических устройств (в том числе банкоматов) часто возникает необходимость прямого контакта с наличными деньгами, согласно п.1.1. Положения данная операция является кассовой операцией.</p> <p>В связи с этим вышеуказанные пункты противоречат друг другу.</p>	<p>Согласно Положению Банка России от 29.01.2018 № 630-П к кассовым операциям относятся операции по приему наличных денег от клиентов для зачисления сумм принятых наличных денег на их банковские счета, выдаче наличных денег со списанием сумм выданных наличных денег с их банковских счетов. Указанные операции могут осуществляться с применением автоматических устройств.</p> <p>Операции по загрузке кассет с наличными деньгами, изъятию кассет с наличными деньгами инкассаторскими, кассовыми работниками кредитной организации относятся к операции по перевозке наличных денег. Операция по перевозке наличных денег в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»⁶ не является банковской операцией.</p> <p>При принятии решения о привлечении к перевозке наличных денег организации, оказывающей услуги по перевозке ценных грузов, руководителем кредитной организации, который в соответствии с п.1.9 Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П обязан обеспечить условия сохранности наличных денег, организацию работы по перевозке наличных</p>

⁶ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

				денег, должно оцениваться материально-техническое обеспечение организации, оказывающей услуги по перевозке ценных грузов, на предмет соответствия требованиям Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П.
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.	Сокращение трудозаграт кассовых работников.	Исключение разночтений, унификация процессов обслуживания устройств	Порядок формирования дела с кассовыми документами будет уточнен.
16	Дополнить перечень автоматических устройств банковскими платежными терминалами (устройства, аналогичные банкоматам, в части наличных денег, работающие только на прием).	Исключение разночтений, унификация процессов обслуживания устройств	Исключение разночтений, унификация процессов обслуживания устройств	Поскольку Федеральным законом «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» ⁷ и Федеральным законом «О национальной платежной системе» ⁸ не предусмотрено применение кредитными организациями платежных терминалов, в Положении Банка России от 29.01.2018 № 630-П исключены нормы, регулирующие осуществление кредитными организациями кассовых операций с применением указанного автоматического устройства.
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 неполно-сборные пачки с денежными средствами в РКЦ и осуществляет их доставку в ОКО/ВСП банка. Данная операция не запрещена Банком	В процессе инкассации клиентов и пересчете денежных средств (на полном аутсорсинге), контрагент не может сдать неполно-сборные пачки с денежными средствами в РКЦ и осуществляет их доставку в ОКО/ВСП банка.	Указание Банка России от 27.08.2008 № 2060-У ⁹ предусматривает прием от организации, входящей в систему Банка России, неполно-сборных пачек банкнот. Техническое оснащение подразделений Банка России не позволяет осуществлять мультиноминальную обработку банкнот Банка России.

⁷ Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»

⁸ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

⁹ Указание Банка России от 27.08.2008 № 2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц»

18	Внести изменения/дополнения в п.5.8. Положения о возможности осуществления операции по предоставлению услуги размена денежных средств клиенту с предоставлением эквивалента по безналичному расчету, путем зачисления.	Ускорение процесса, уменьшение затрат на пересчет денежных средств после получения эквивалента.	В соответствии с п.1.1 Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П кредитная организация осуществляет операцию по размену банкнот Банка России, монеты Банка России одного номинала на банкноты Банка России, монету Банка России другого номинала в наличной форме. Операция размена наличных денег не предполагает использование банковского счета клиента. Кредитная организация может оказывать услуги клиенту по перевозке (доставке) наличных денег, полученных в кассе кредитной организации с банковского счета клиента, на основании договора, заключенного сторонами, участвующими в выполнении указанной операции.
19	Внести изменения в порядок хранения кассовых документов дня (далее - КДЦ) в части отражения возможности хранения КДЦ в архивных коробах, без сшива с упрощенным процессом подбора.	Трудоемкий процесс сшива КДЦ. При хранении в архивных коробах сохранность документов и возможность быстрого поиска остаются на прежнем уровне.	См. п.15 таблицы.
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.	Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П предусмотрена возможность подписания документов, применяемых при осуществлении операций с наличными деньгами, электронной подписью (электронными подписями) работников кредитной организации и клиента.
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	Сокращение трудозатрат сотрудников банка.	Предложение требует дополнительного обоснования, поскольку протокол пересчета счетно-сортировальной машины не позволяет идентифицировать принадлежность наличных денег клиенту. В подтверждение приема наличных денег на основании препроводительной ведомости к

	пересчета, проставление штампов в препроводительных ведомостях вместо подписи кассового работника).		сумке 0402300 и зачисления денежных средств на банковский счет клиента, накладная к сумке 0402300, содержащая результаты пересчета наличных денег из сумок и подписанная кассовым и контролирующим работниками, прилагается к выписке из соответствующего лицевого счета клиента или к расчетному документу (при переводе денежных средств клиента для зачисления на банковский счет, открытый в филиале или в другой кредитной организации).
22	Предложение отказаться от ориентировки банкнот в пачках и корешках.	Существенное сокращение времени на обработку наличных денег с применением.	Предложение не может быть реализовано. Из-за наличия в счетно-сортировальных машинах, применяющихся в подразделениях Банка России, датчиков спецпризнаков банкноты Банка России должны быть в одной ориентации. Пространственная ориентация банкнот Банка России позволяет идентифицировать номинал банкнот, сформированных в корешки и пачки по боковой поверхности, что актуально в условиях применения бандеролей без напечатанных реквизитов.
23	Предложение отказаться от снабжения пачки нижней накладкой при условии упаковки пачки в полиэтилен.	Сокращение трудозатрат на упаковку наличных денег	Порядок упаковки пачек банкнот Банка России будет уточнен.
24	Предложение отказаться от обандероливания каждого неполного корешка, входящего в состав полной пачки	Сокращение трудозатрат на упаковку наличных денег	Пунктом 14.9 Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П допускается упаковывать банкноты Банка России одного или разных номиналов в сумку без их обандероливания.
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.	Пунктом 1.5 Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П установлены определения перевозки и инкассации наличных денег. Технологические процессы совершения указанных операций не позволяют

			унифицировать порядок оформления документов на операции по перевозке, инкассации наличных денег.
<i>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».</i>			
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).	Исключение дублирования информации, возможность отражения в поле «Содержание операции» ОПЦ 0402102 экономического смысла операции.	Внесение изменений в Указание Банка России от 30.06.2014 № 3352-У не требуется, поскольку в реквизите (поле) «Содержание операции» указывается содержание операции по приему, выдаче ценностей с указанием лиц, выдающих и принимающих ценности.
<i>Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О защите информации»</i>			
	Предусмотреть возможность передачи персональных данных и иной информации с помощью e-mail, а также мобильных приложений Viber или Whatsapp.	Расширение списка каналов связи с клиентом при предоставлении услуги	Предложение о возможности передачи персональных данных и иной информации с помощью e-mail, мобильных приложений Viber или Whatsapp, а также с использованием других социальных сетей и мессенджеров требует проработки с точки зрения обеспечения защиты передачи информации о персональных данных и исключения возможности их использования в результате несанкционированного доступа к указанной информации.
<i>Постановление 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»</i>			

1	Предусмотреть возможность заключения договора о коллективной материальной ответственности не на смену, а на коллектив.	Позволит оптимизировать процесс вывода кассовых работников на замену без проведения дополнительных собраний, что, в свою очередь, обеспечит непрерывность процесса обработки денежных средств.	Банк России Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не наделен правом официального толкования нормативных правовых актов. Вместе с тем, полагаем возможным отметить, что исходя из требований Постановления Минтруда от 31.12.2002 № 85, договор о коллективной материальной ответственности может быть заключен как с работниками, объединенными в коллектив (бригаду), так и с работниками, выполняющими совместно операции в определенное рабочее время.
<i>Указание Банка России от 27.08.2008 № 2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц»</i>			
1	Дополнить Указание методологией работы при закрытии территориальных РКЦ и организацией кассового обслуживания в регионах кредитными организациями с применением наличных денег Банка России	Банк России проводит встречи и совещания по данному проекту, от банков требуется подтверждение участия, а также оборудование хранилищ 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.	Проводится работа по подготовке проекта новой редакции Указания Банка России от 27.08.2008 № 2060-У, в котором предусматривается порядок кассового обслуживания с применением наличных денег Банка России кредитных организаций, отвечающим критериям отбора для участия в таком обслуживании. Технологические процессы совершения операций с применением наличных денег Банка России, передачи информации об указанных операциях из подразделения кредитной организации – участника кассового обслуживания (далее – ПКО-участник) в подразделение Банка России, а также технические решения по оборудованию хранилищ ценностей ПКО-участника прорабатываются с кредитными организациями на основе конкретных ПКО-участников и подразделений Банка России, которые будут осуществлять их кассовое обслуживание с применением наличных денег Банка России.