



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

*Посредством Личного кабинета*

**Центральный банк  
Российской Федерации  
(Банк России)**

**Заместителю Председателя  
Белову С.В.**

от 12.02.2024 № 02-05/137

**Уважаемый Сергей Владимирович!**

В рамках подготовки ежегодной встречи руководителей банков с руководством Банка России и его структурных подразделений, комитетов СФ РФ и Госдумы РФ, Росфинмониторинга, ГК «АСВ» по теме **«Регулирование Банком России деятельности участников финансового рынка»**, которая пройдет **29 февраля – 1 марта 2024 года**, направляем на рассмотрение темы для обсуждения, актуальные вопросы, предложения, поступившие от кредитных организаций-членов Ассоциации «Россия» по направлению **наличное денежное обращение**.

В Приложении к письму содержатся темы к обсуждению в рамках встречи, а также вопросы и предложения, на которые мы надеемся получить комментарии и ответы в письменном виде после встречи.

*Приложение:*

1). Темы к обсуждению, вопросы и предложения кредитных организаций по направлению наличное денежное обращение в 1 экз. на 3 л.

**И.о. Президента**

*С уважением,*

**А.А. Войлуков**

**Темы к обсуждению, вопросы и предложения кредитных организаций  
для направления заместителю Председателя Центрального банка Российской  
Федерации Белову С.В.**

*Темы и вопросы к обсуждению*

1. В целях развития и совершенствования бизнес-процессов в рамках процедур кассового обслуживания кредитных организаций с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России<sup>1</sup>, по мнению участников проекта, целесообразно продление операционного дня подразделений Банка России вплоть до полной синхронизации режимов работы подразделений Банка России и кредитных организаций за счет максимальной автоматизации процессов.

Также предлагается рассмотреть возможность реализации процесса автоматического согласования заявок подразделений кредитных организаций на уровне подразделения Банка России при их успешном прохождении автоматизированных контрольных процедур, что позволит снизить операционные расходы банков.

2. Кредитные организации просят сообщить, планируется ли внести изменение в законодательство по регулированию банковской деятельности для разрешения банкам покупки гранул и порошков драгоценных металлов?

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 08.07.2023 № 1126<sup>2</sup> кредитным организациям разрешено получать экспортные лицензии для золота, серебра, платины и металлов платиновой группы в виде слитков, гранул и порошков. Однако, в связи с отсутствием изменений в законодательстве по регулированию банковской деятельности, банки имеют право получать право собственности только на драгоценные металлы в виде слитков, согласно принятым нормативам ГОСТ. На текущий момент банки вывозят гранулы и порошки только на основании договоров комиссии / агентских соглашений, заключенных с компаниями, являющимися владельцами товара.

3. С 06.03.2022 Лондонская ассоциация рынка драгметаллов (LBMA) приостановила действие статуса Good Delivery («надежная поставка») для российских аффинажных заводов, лишив слитки драгоценных металлов из России международного стандарта. В настоящее время Россия наращивает оборот торговли драгоценными металлами с дружественными странами, в т.ч. с Индией, Китаем и ОАЭ.

---

<sup>1</sup> Указание Банка России от 17.08.2022 № 6222-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями».

<sup>2</sup> «О выдаче генеральных лицензий на экспорт аффинированного золота, серебра, платины и металлов платиновой группы, о внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 12 декабря 2007 г. № 867 и признании утратившим силу постановления Правительства Российской Федерации от 17 апреля 2020 г. № 539».



По мнению кредитных организаций, для развития данного направления необходимо разработать общий стандарт качества с международными партнерами на рынке драгоценных металлов (с дружественными странами).

Кредитные организации просят проинформировать, ведутся ли в текущий момент какие-либо переговоры по данному вопросу с представителями Центральных банков из дружественных стран? Ведутся ли переговоры о создании международных обезличенных металлических счетов?

4. Кредитные организации просят сообщить, планируются ли Банком России регуляторные послабления в части режима выдачи денежных средств физическим лицам с их вкладов и счетов (текущих, карточных и иных) в иностранной валюте (при наличии иностранной валюты в кассе/банкомате кредитной организации)?

Кредитные организации отмечают наличие потребности у клиентов в снятии наличными китайских юаней со своих счетов. Данная валюта имеется в наличии у кредитных организаций, но выдать ее клиентам не представляется возможным ввиду продленных Банком России 07.09.2023 ограничений на выдачу иностранной валюты со счетов.

#### *Вопросы для рассмотрения*

5. В соответствии с Письмом Банка России от 06.08.2013 № 02-29-7/3313 Банк России осуществляет операции исключительно с денежными знаками, включая монеты из драгоценных металлов, которые являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации. Соответственно, нормативные акты Банка России, регламентирующие порядок реализации кредитным организациям - резидентам монет из драгоценных металлов, затрагивают только указанную категорию монет.

Учитывая, что в настоящее время кредитные организации осваивают рынок монет из драгоценных металлов иностранных государств, банки просят сообщить:

- какими нормативными актами для целей учета следует руководствоваться банкам при отражении операций с коллекционными (памятными) монетами иностранных государств?

- какими нормативными актами для целей учета следует руководствоваться банкам при отражении операций с неплатежеспособными денежными знаками иностранных государств?

6. Кредитная организация занимается продажей монет и имеет на балансе для продажи памятные монеты из серебра, инвестиционные монеты из золота и памятные монеты из не драгоценных металлов (мультфильмы).

В соответствии с Положением Банка России № 793-П<sup>3</sup> учет вышеперечисленных памятных монет, обращающихся на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, осуществляется на счете 20202 «Касса кредитных организаций».

Кредитная организация просит пояснить, какие монеты (и выпускает ли их Банк России), содержащие драгоценные металлы, подлежат отражению на счете 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях» (как не являющиеся законным средством платежа)?

7. В целях оптимизации процессов кредитные организации предлагают Банку России рассмотреть вопрос о предоставлении банкам права осуществлять прием от инкассаторских работников сумок/ кассет устройств самообслуживания (УС), имеющих нарушения целостности упаковки, несоответствия сумки имеющемуся образцу упаковки, номера сумки номеру, указанному в накладной к сумке 0402300 (дефектные сумки), без пересчета. Пересчет дефектных сумок производить в общем потоке обработки банковских ценностей.

В частности предлагается:

- внести изменения в нормативные документы Банка России в части отмены требования о пересчете дефектной сумки/кассет УС в присутствии инкассаторских работников, предусмотрев возможность производить пересчет таких сумок/кассет УС в общем потоке обработки банковских ценностей;
- прием дефектной сумки/ кассет УС производить с учетом следующего:
  - по факту предъявления такой сумки составляется Акт установленной формы в 2-х экземплярах, который подписывается сдающим инкассаторским и принимающим кассовым работниками;
  - обнаруженные дефекты демонстрируются кассовым работником на камеру ТСВ;
  - дефектная сумка/ кассеты УС помещается кассовым работником в другую сумку/ индивидуальное средство хранения (ИСХ), которая опломбировывается кассовым работником с проставлением отметки «Дефектная»;
  - дефектные сумки транспортируются к контролирующему работнику в отдельном опломбированном ИСХ;
  - прием такой сумки контролирующим работником и ее последующий пересчет осуществляются в установленном порядке в соответствии с Положением Банка России № 630-П<sup>4</sup>.

<sup>3</sup> Положение Банка России от 25.04.2022 № 793-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы».

<sup>4</sup> Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкноты и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».