

**Ответы, предоставленные Департаментом наличного денежного обращения ЦБ РФ, на вопросы, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 11 - 12 февраля 2016г. в ОПК «БОР»**

**Вопрос 1**. Кредитные организации просят дать разъяснения по порядку формирования формы отчетности № 0409202 «Отчет о наличном денежном обращении» (далее – форма № 0409202), в части отражения выдачи наличных денежных средств физическим лицам по символам 51 «Выдачи с банковских счетов физических лиц» и 55 «Выдачи со счетов по вкладам физических лиц» в части применения символов при составлении отчетности по форме № 0409202 при выдаче физическому лицу наличных денежных средств с банковского счета (всего остатка или частично) в случае, когда остаток по банковскому счету клиента состоит из денежных средств, предварительно зачисленных через кассу Банка, а также поступивших со счета вклада и безналично из другой кредитной организации, и однозначно идентифицировать, какие именно денежные средства выдаются клиенту, не представляется возможным.

На основании разъяснений Департамента наличного денежного обращения Центрального Банка Российской Федерации (письмо Волго-Вятского Главного Управления Банка России от 30.06.2015 № Т436-4-24/19719) выдача наличных денежных средств с банковского счета физического лица предварительно зачисленных на него со счета по вкладу физического лица, по окончании срока вклада или при частичном изъятии суммы вклада или процентов должна отражаться в отчете по форме № 0409202 по символу 55 «Выдачи со счетов по вкладам физических лиц». Вышеуказанное разъяснение Департамента не доводилось до сведения кредитных организаций, а направлялось только в форме письма ГУ. При этом Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в форме 0409202 выдача наличных денег с текущих счетов физических лиц, за исключением выдачи кредитов, отражается по символу 51 «Выдачи с банковских счетов физических лиц».

**Ответ 1.**

Основным принципом составления отчетности по форме 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте», установленной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 2332-У), является отражение операций по их экономическому содержанию.

Если согласно внутреннему регламенту кредитной организации при закрытии вклада или досрочном его расторжении используется банковский счет физического лица, то выдачи наличных денег с указанного счета следует отражать по символу 55 «Выдачи со счетов по вкладам физических лиц».

В случае, когда не представляется возможным однозначно определить, какие именно денежные средства выдаются клиенту с банковского счета физического лица, допускается использование символа 51 «Выдачи с банковских счетов физических лиц».

Соответствующие изменения будут внесены в Указание № 2332-У.

**Вопрос 2.** В соответствии с пунктом 1.1. Положения Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 318-П) кассовые операции в кредитной организации, внутреннем структурном подразделении (ВСП) с клиентами - юридическими лицами (в том числе другими кредитными организациями, ВСП других кредитных организаций), физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее - организации), и физическими лицами, могут осуществляться с применением программно-технических средств - автоматических устройств для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника (далее - кассовый терминал), устройств, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема сумок с наличными деньгами от клиентов (далее - автоматический сейф), устройств, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема наличных денег от организаций (далее - автоматическое приемное устройство), банкоматов, платежных терминалов и других программно-технических средств. Операции по приему наличных денег от организаций в кредитной организации для зачисления сумм принятых наличных денег на банковские счета этих организаций, от физических лиц - на их банковские счета, счета по вкладам (выдаче наличных денег со списанием сумм выданных наличных денег организациям с банковских счетов этих организаций, физическим лицам - с их банковских счетов, счетов по вкладам) являются кассовым обслуживанием клиентов. В то же время, в соответствии с пунктом 3.7. Положения № 318-П организации могут сдавать наличные деньги для зачисления сумм денежных средств на банковские счета через автоматическое приемное устройство. При вложении наличных денег в автоматическое приемное устройство представитель организации вводит персональный код, пароль или другие предусмотренные договором банковского счета или другим договором данные, идентифицирующие организацию, и банковский счет, на который зачисляется сумма денежных средств. После вложения в автоматическое приемное устройство наличных денег представитель организации выводит распечатку автоматического приемного устройства, подтверждающую проведение операции по сдаче наличных денег для зачисления суммы денежных средств на банковский счет, в которой содержится информация об организации, кредитной организации, идентификаторе автоматического приемного устройства, дате и времени вложения наличных денег в автоматическое приемное устройство, банковском счете и сумме вложенных наличных денег.

Ограничивает ли пункт 3.7. Положения № 318-П возможность сдачи наличных организациями только через один вид устройства - автоматического приемного устройства, не являющегося, в то же время, ни банкоматом, ни терминалом, как это указано в пункте 1.1. Положения № 318-П? Может ли данное автоматическое приемное устройство совмещаться с банкоматом, терминалом? И, если может, то какие в данном случае должны соблюдаться требования к банкомату, терминалу и совместимому с ними автоматическому устройству?

**Ответ 2.**

Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-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 - Положение № 318-П) предусмотрена возможность совершения кредитными организациями операций с наличными деньгами с применением программно-технических средств.

Термины «кассовый терминал», «автоматический сейф» и «автоматическое приемное устройство» определены Положением № 318-П, термины «банкомат» и «платежный терминал» установлены Федеральным законом от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Порядок осуществления операций с клиентами с использованием банкомата, платежного терминала установлен Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

Порядок осуществления кредитной организацией операций с клиентами с применением кассового терминала, автоматического сейфа и автоматического приемного устройства, а также загрузки, изъятия наличных денег из всех видов программно-технических средств предусмотрены Положением № 318-П.

Конструктивное исполнение программно-технических средств, применяемых кредитными организациями, Банк России не определяет. Решение о видах (моделях) программно-технических средств принимается кредитной организацией на основе изучения технических характеристик, позволяющих снизить операционные риски кредитной организации, объемов выполняемых операций с их применением, специфики и видов услуг, представляемых клиентам, с учетом конъюнктурного анализа рынка и экономической оценки эффективности их внедрения.

**Вопрос 3.** В апреле-июле 2015 г. проходил разработку и публичное обсуждение проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Проект федерального закона получил большое количество негативных отзывов по результатам процедуры публичного обсуждения, а также отрицательную оценку регулирующего воздействия (ОРВ) Минэкономразвития России. При составлении заключения об ОРВ Минэкономразвития руководствовалось данными, полученными в ходе консультаций с органами и организациями, целью деятельности которых являются защита и представление интересов субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности, а также выводами, полученными по результатам совещания с представителями Минфина России, Банка России, ФНС России, Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей.

Из заключения об ОРВ следует, что проектируемое расширение круга лиц, использующих контрольно-кассовую технику (ККТ) при осуществлении расчетов, и включение в него кредитных организаций, осуществляющих расчеты за товары (работы, услуги) с использованием всех электронных средств платежа, может оказаться негативным фактором, ухудшающим состояние кредитных организаций.

Действующая редакция Закона о ККТ освобождает кредитные организации от обязанности оборудования банкоматов контрольно-кассовой техникой. В своих разъяснениях Банк России и Минфин определяют устройства, выполняющие хотя бы одну из функций банкомата, указанных в определении понятия «банкомат», как банкоматы. Проект федерального закона, выносившегося на публичное обсуждение, вводит обязанности фискализировать автоматические устройства для расчетов.

Какова позиция Банка России по вопросу фискализации программно-технических средств, используемых кредитными организациями при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, в свете новых законодательных инициатив федеральных органов исполнительной власти в части совершенствования регулирования и администрирования использования ККТ?

**Ответ 3.**

В заключении Банка России по проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и отдельные законодательные акты Российской Федерации» отмечалась необоснованность ужесточения требований к использованию контрольно-кассовой техники организациями и индивидуальными предпринимателями в части применения контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов с использованием электронных средств платежа, а также необходимость доработки законопроекта в части освобождения кредитных организаций от обязанности оборудования контрольно-кассовой техникой автоматических устройств для расчетов исключительно в тех случаях, когда такие устройства обеспечивают ежедневное отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

**Вопрос 4.** Рассматривает ли Банк России возможность отказа от зарплатных чековых книжек в пользу развития электронного подтверждения на стороне клиента и применения ЭЦП?

**Вопрос 5.** Рассматривает ли Банк России переход на электронный документооборот в части кассовых операций?

**Вопрос 6.** Рассматривает ли Банк России изменения в 318-П по инкассации клиентских (торговых) точек: отмена явочных карточек, при применении уникальных сканирующих устройств с передачей информации он-лайн о клиенте, сумке(сейф пакете) и сумме в КЦ.

**Ответ к вопросам 4-6**

Банком России реализуются мероприятия по организации электронного документооборота при ведении кассовых операций учреждениями Банка России и кредитными организациями с клиентами.

В целях внедрения электронного документооборота проводится работа по изменению установленной Указанием Банка России от 27 августа 2008 года № 2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц» формы заявки на получение денежной наличности для ее использования при сдаче наличных денег клиентами в подразделения Банка России. При получении, сдаче наличных денег клиент сможет направлять заявку в подразделение Банка России в электронном виде. В этом случае на основании заявки в подразделении Банка России будут оформляться расходный кассовый ордер 0402009, приходный кассовый ордер 0402008.

Аналогичный подход предполагается использовать при определении порядка электронного документооборота по обслуживанию кредитной организацией клиентов.

В настоящее время для кредитных организаций предусмотрена возможность оформления и хранения в электронном виде не содержащих подписи клиента (вносителя, получателя) приходного кассового ордера 0402008, расходного кассового ордера 0402009; реестра переводов по приему наличных денег для осуществления операций по переводу на территории Российской Федерации денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия банковских счетов; ордера по передаче ценностей 0402102; валютного кассового ордера 0401106; книги учета принятых и выданных ценностей 0402124.

Указанный перечень документов предполагается расширить, предусмотрев оформление и хранение в электронном виде отчетной справки 0402112, справки о кассовых оборотах 0402114, журнала учета выдачи и приема явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей 0402305, справки о выданных инкассаторским работникам сумках и явочных карточках 0402304, явочной карточки 0402303.

**Вопрос 8.**

27 января 2015 г. Банком России направлено Письмо о введении новой редакции Методических Рекомендаций (МР) по проведению обучения кассовых работников определению признаков платежеспособности и подлинности денежных знаков (КВК). По новым МР обучение кассовых работников может проводиться специалистом Банка, имеющим документ о прохождении тестирования в учреждении Банка России по установленной программе сроком не более 4-х лет.

Разработана ли со стороны Банка России программа для специалистов, которые проходили ранее обучение? Или специалисту, обучающему кассовых работников, необходимо каждые 4 года заново проходить один и тот же курс КВК в учреждении БР?

**Ответ 8.**

В соответствии с пунктом 3.1 «Методических рекомендаций по проведению обучения кассовых работников кредитных организаций определению платежеспособности и подлинности денежных знаков Банка России, а также подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств)» Банк России проводит тестирование специалистов кредитных организаций, занимающихся обучением кассовых работников. Тестирование проводится по тематическим вопросам, предусмотренным типовой программой (приложение к указанным методическим рекомендациям).