**06/09 от 06.02.2013**

Приложение 1

**Список вопросов и предложений к встрече руководителей коммерческих банков с руководителями Банка России и его департаментов 14 февраля - 15 февраля 2013 года в ОПК «БОР»**

**Блок «Вопросы»**

**Вопрос 1**

В п.1 Указания ЦБ РФ №2248-У от 05.06.2009 «Об условиях и порядке приема на экспертизу и обмена банкнот Банка России, окрашенных специальной краской, на территории РФ» говорится: «Головные расчетно-кассовые центры Банка России (далее - ГРКЦ) принимают на экспертизу от кредитной организации (филиала) (далее - кредитная организация) банкноты Банка России, окрашенные специальной краской в результате срабатывания специальных устройств для упаковки наличных денег (далее - спецконтейнеры).

Кредитная организация принимает от юридического лица, не являющегося кредитной организацией (далее - юридическое лицо), использующего спецконтейнеры, банкноты Банка России, окрашенные специальной краской в результате срабатывания спецконтейнера (далее - окрашенные банкноты) для их передачи на экспертизу в ГРКЦ».

При заключении договорных отношений на перевозку наличных денег между двумя некредитными организациями («Почта России» - ФГУП ГЦСС) ФГУП ГЦСС вынуждено заключать еще один договор с кредитной организацией для передачи на экспертизу окрашенных банкнот в ГРКЦ. Дополнительная комиссия, взимаемая кредитной организацией, ведет к удорожанию услуг ФГУП ГЦСС, что ведет к преимуществу других предприятий со статусом кредитной организации, оказывающих аналогичные услуги.

Вопрос: Поскольку ФГУП ГЦСС не обладает статусом кредитной организации, возможно ли оговорить правомочность ФГУП ГЦСС сдавать окрашенные банкноты на экспертизу в ГРКЦ без привлечения кредитной организации?

**Вопрос 2**

В п.1.5. Положения №373-П от 12.10.2011 «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» говорится: «Уполномоченный представитель юридического лица, индивидуальный предприниматель или его уполномоченный представитель вносят наличные деньги в банк, или в организацию, входящую в систему Банка России, уставом которой ей предоставлено право осуществления перевозки наличных денег, инкассации наличных денег, а также кассовых операций в части приема и обработки наличных денег, или в организацию федеральной почтовой связи для зачисления, перечисления или перевода их на банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя.

Уполномоченный представитель обособленного подразделения может в порядке, установленном юридическим лицом, вносить наличные деньги юридическому лицу, или в банк, или в организацию, входящую в систему Банка России, уставом которой ей предоставлено право осуществления перевозки наличных денег, инкассации наличных денег, а также кассовых операций в части приема и обработки наличных денег, или в организацию федеральной почтовой связи для зачисления, перечисления или перевода их на банковский счет юридического лица.»

Вопрос: В связи с тем, что ФГУП ГЦСС является организацией федеральной почтовой связи, возможно ли оговорить для ФГУП ГЦСС механизм зачисления, перечисления, перевода принятых денег на банковский счет юридического лица? Возможно ли оговорить технологический регламент принятия без пересчета кредитной организацией наличных денег сформированных в банковские пачки уполномоченными работниками ФГУП ГЦСС?

**Вопрос 3**

На сегодняшний день ФГУП ГЦСС обладает всей необходимой инфраструктурой для осуществления перевозок секретной корреспонденции, ценных и специальных грузов в соответствии с самыми высокими стандартами.

Филиальная сеть включает 70 управлений, а так же более 1400 отделений и пунктов специальной связи по всей территории Российской федерации. Общая численность сотрудников превышает 6000 человек.

Фельдъегеря, сопровождающие грузы на всем пути следования, в соответствии с Федеральным законом от 13.12.1996 года № 150-Ф3 «Об оружии» вооружены боевым ручным стрелковым оружием.

ФГУП ГЦСС осуществляет прием, обработку и доставку грузов по уникальной технологии с привлечением всех видов транспорта, что позволяет подобрать оптимальный маршрут для каждого клиента с учетом временный и ценовых характеристик.

Для осуществления автомобильных перевозок предприятие использует собственный парк, который насчитывающий более 500 единиц бронированной техники грузоподъемностью от 1,5 до 30 тонн. Железнодорожные перевозки осуществляются в рамках прямого договора с РЖД, с использованием специально оборудованных вагонов, которые сопровождаются бригадами вооруженных фельдъегерей. ФГУП ГЦСС является членом IATA и имеет партнерские отношения с крупнейшими авиакомпаниями. Передача грузов осуществляется непосредственно под бортом самолета.

Территория ФГУП ГЦСС охраняется вооруженной охраной и оснащена тремя рубежами контроля периметра. Склады сертифицированы по высшему классу надежности.

Все виды деятельности лицензированы и сертифицированы, отправления застрахованы с лимитом ответственности 100 000 000 (Сто миллионов) долларов США по любому и каждому убытку по всему миру.

Вопрос: Возможно ли участие ФГУП ГЦСС в транспортировке денежной наличности с печатных фабрик Гознака в Москве и Перми, монетных дворов в Москве и Санкт-Петербурге в межрегиональные хранилища ЦБ РФ и далее в Головные РКЦ ЦБ РФ?

**Вопрос 4**

Должны ли юридические лица и индивидуальные предприниматели уведомлять кредитные организации, открывшие им банковские счета, о величине установленного ими лимита остатка наличных денег?

**Вопрос 5**

На какой счет зачисляются наличные денежные средства, принятые банком от клиентов для зачисления на счет, открытый в другой кредитной организации (пункт 3.1. Положения ЦБ РФ от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций», в том числе в случае, если клиентом является платежный агент, сдающий выручку для зачисления на счет № 40821 «Платежный агент, банковский платежный агент»?

**Блок «Предложения»**

Для оптимизации НДО в кредитных организациях предлагается рассмотреть возможность:

* Применения белой кольцевой бандероли для упаковки корешков (унификация расходных материалов и снижение издержек при упаковке банкнот);
* Использования биометрического контроля доступа (идентификация и верификация клиентов по рисунку вен ладони);
* Автоматизированной проверки подлинности паспорта (независимая экспертиза за несколько секунд с внесением данных в АБС и проверкой по СТОП-листам);
* Упаковки монет в тубы для упрощения процедуры хранения, подсчета и перевозки;
* Распространения использования терминалов по приему монет (рециркуляция оборота монет в банке);
* Распространения счетчиков с проверкой подлинности для пересчета смеси монет (снижение издержек операционных касс при работе с монетой).