



jm

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

**Департамент наличного
денежного обращения**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 10.02.2016 № 29-1-1-5/798

на № _____ от _____

Президенту Ассоциации
региональных банков России

А.Г. Аксакову

Славянская площадь,
д. 2/5/4, стр. 3,
г. Москва, 109074

О рассмотрении вопросов кредитных
организаций - членов Ассоциации «Россия»

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент наличного денежного обращения Банка России рассмотрел поступившие от Ассоциации региональных банков России письмом от 5 февраля 2016 года № 06/09-03 вопросы кредитных организаций – членов Ассоциации и в части, относящейся к компетенции Департамента, сообщает следующее.

По вопросу 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.

По вопросу 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.

042945

Вх. № 15.02/16
15.02.16

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.

По вопросу 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.

По 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 подразделения Банка России в электронном виде. В этом случае на основании заявки в подразделения 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.

По вопросу 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).

Директор Департамента
наличного денежного обращения



А.В. Юров