



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 17.04.2018 № 02-05/514

На № _____ от _____

Директору Департамента
национальной платежной системы
Банка России

А.С. Бакиной

Директору Департамента
наличного денежного обращения
Банка России

А.И. Лахтикову

ул. Неглинная, д. 12, 107016, Москва

Уважаемая Алла Станиславовна!

Уважаемый Александр Иванович!

На очередном заседании Комитета по платежным системам Ассоциации «Россия» были рассмотрены актуальные вопросы развития инфраструктуры выдачи наличных денежных средств. В частности, участники заседания обсудили комплексные вопросы законодательного регулирования таких операций. В ходе обсуждения была отмечена неопределенность относительно необходимости использования специального счета банковскими платежными агентами для осуществления сервиса по выдаче наличных денежных средств.

Так, члены Комитета отмечают, что в соответствии с п. 3 ч. 3 ст. 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Закон 161-ФЗ), одним из условий привлечения банковского платежного агента (БПА) для осуществления банковских операций является использование им специального счета для зачисления полученных от физических лиц наличных денежных средств. При этом ч. 5 ст. 14 Закона 161-ФЗ определяет, какие именно операции могут осуществляться по специальному банковскому счету.

При проведении операций по выдаче наличных денежных средств торгово-сервисными предприятиями в статусе БПА физическим лицам осуществляется исключительно выдача наличных денежных средств в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 14 Закона 161-ФЗ, которая не включена в перечень операций, предусмотренных ч. 5 ст. 14 Закона 161-ФЗ.

На основании вышеизложенного просим дать разъяснения о необходимости открытия специального счета при выполнении БПА исключительно функции по выдаче наличных денежных средств физическим лицам.

Кроме того, отмечается, что в соответствии с пунктами 3.8 и 3.9 Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (Положение 266-П) выдача наличных денежных средств физическим лицам – держателям банковских карт осуществляется следующими основными способами:

- выдача наличных денежных средств в банке (и его структурных подразделениях) в помещениях для совершения операций с ценностями и в организациях почтовой связи (пункты выдачи наличных);
- выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов, то есть автоматическими устройствами без участия представителя кредитной организации или банковского платежного агента.

Положение 266-П не закрепляет данный перечень способов выдачи наличных как закрытый, допуская тем самым возможность и иных способов выдачи наличным, в том числе операций выдачи наличных БПА при оплате покупки картой. Положение 266-П устанавливает специальные правила документального оформления выдачи наличных кредитными организациями. Так, при выдаче наличных в пунктах выдачи наличных оформляется специальный расходный кассовый ордер, а при выдаче в банкомате расходный кассовый ордер не оформляется. Положение 266-П прямо не предусматривает правила документального оформления выдачи наличных денежных средств в случае привлечения к выдаче наличных БПА.

Просим Вас дать разъяснения о том, вправе ли кредитным организациям при операциях выдачи наличных через БПА руководствоваться требованиями пункта 3.9 Положения № 266-П, согласно которым расходный кассовый ордер не оформляется.

с уважением,



Г.И. Лунтовский