



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент национальной
платежной системы

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
от 20.06.2016 № 45-21/971
на № _____ от _____

Вице-президенту
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветровой

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

Уважаемая Алина Владимировна!

Департамент национальной платежной системы Банка России совместно с заинтересованными структурными подразделениями Банка России рассмотрел письмо Ассоциации региональных банков «Россия» от 05.04.2016 № 06/40 (далее – письмо), касающееся вопросов совершения операций по специальным банковским счетам банковских платежных агентов, в том числе при осуществлении инкассации наличных денежных средств, принятых указанными банковскими платежными агентами от физических лиц, и сообщает следующее.

Полагаем, что порядок оказания услуг инкассации, в рамках которого инкасируемые наличные денежные средства, принятые от физических лиц банковскими платежными агентами, поступают на их специальные банковские счета со счетов, не являющихся специальными банковскими счетами банковских платежных агентов (субагентов), не предусматривает возможности использования наличных денежных средств до момента их зачисления на специальные банковские счета банковских платежных агентов, что, как представляется, исключает возможность совершения с указанными наличными денежными средствами каких-либо сомнительных операций и соответствует целям отраженных в рамках режима специальных банковских счетов законодательных ограничений.

Дополнительно в отношении вопросов, приведенных в письме, считаем возможным отметить следующее.

По вопросам 1 и 2.

Использование кредитной организацией в рассматриваемых случаях балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» не допускается.

Применение кредитной организацией балансового счета № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» для отражения в бухгалтерском учете сумм инкасируемых наличных денежных средств,

02/16
27 июня 2016 г.

002888

подлежащих перечислению на специальные банковские счета банковских платежных агентов, открытые в сторонних кредитных организациях, также не допускается. При этом балансовый счет № 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» может применяться инкасирующей кредитной организацией в случае, если указанные денежные средства по каким-либо причинам не могут быть перечислены с корреспондентского счета текущим днем.

По вопросу 3.

Возможность осуществления инкасации наличных денег кредитной организацией, в которой отсутствует банковский счет клиента, вносящего наличные деньги, в том числе специальный банковский счет банковского платежного агента, предусмотрена пунктом 1.5 Положения Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкасации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

В указанном случае открытие инкасирующей кредитной организацией специального банковского счета банковскому платежному агенту не требуется.

По вопросу 4.

В силу положений части 2 статьи 4, части 1 и пункта 1 части 3 статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) банковские платежные агенты участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств и осуществляют свою деятельность от имени привлекшей их кредитной организации.

Таким образом, наличные денежные средства, принятые банковским платежным агентом от физических лиц, перечисляются указанным банковским платежным агентом привлекшей его на основании договора, предусмотренного частью 1 статьи 14 Закона № 161-ФЗ, кредитной организации с целью осуществления последней соответствующего перевода денежных средств.

Расчеты между кредитной организацией и банковскими платежными агентами должны осуществляться с учетом режима специальных банковских счетов банковских платежных агентов (субагентов).

В части 5 статьи 14 Закона № 161-ФЗ установлен исчерпывающий перечень операций по специальным банковским счетам банковских платежных агентов (субагентов), который не допускает возможности непосредственного списания денежных средств на счета, не являющиеся банковскими счетами.

Директор Департамента



А.С. Бакина