



**Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 30.04.2019 № 02-05/381

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Директору  
Департамента наличного  
денежного обращения  
Банка России  
А.И. Лахтикову

107016, ул. Неглинная,  
12, г. Москва

### **Уважаемый Александр Иванович!**

Ассоциация банков России по итогам состоявшегося заседания Комитета по наличному денежному обращению направляет предложения кредитных организаций по совершенствованию нормативных актов Банка России, регламентирующих организацию наличного денежного обращения (приложение 1 к настоящему письму), и организации работы Монетной площадки Банка России.

В ходе заседания Комитета участники отметили, что сдерживающим фактором участия кредитных организаций в Монетной площадке Банка России выступает отсутствие типовой формы договора между кредитными организациями – участниками Монетной площадки, что усложняет и удлинняет процедуру заключения договоров между банками. Также на активность участия в Монетной площадке негативное влияние оказывают устанавливаемые банками тарифы на реализацию монеты и расходы на их перевозку.

В этой связи кредитные организации предлагают рассмотреть вопрос о разработке типовой формы договора, в котором:

- установить единый тариф стоимости монеты (для выработки единых правил и подходов участников МПБР, введения ограничений по определению комиссии за размен);
- определить уполномоченных перевозчиков (для выработки унифицированных тарифов).

Кроме того, кредитные организации предлагают:

- в целях оптимизации закупочных процедур, сокращения сроков и трудозатрат автоматизировать документооборот, заключение договоров и их пролонгацию;

- рассмотреть вопрос о переносе времени подачи заявки на монету с 10 на 12 часов, что обусловлено спецификой получения информации о клиентской потребности в монете;

- разработать и утвердить нормативный документ, регламентирующий порядок осуществления размена монеты между кредитными организациями, являющимися участниками Монетной площадки Банка России.

Также требуются пояснения Банка России о том, является ли операция разменом или банкнотной сделкой, в случае безналичного перечисления денежных средств по заявке на получение монеты.

Прошу Вас рассмотреть поступившие от членов Комитета по наличному денежному обращению предложения (вопросы) и по возможности учесть их при дальнейшей доработке нормативных актов Банка России.

Ассоциация банков России благодарит за участие в заседаниях Комитета представителей Департамента наличного денежного обращения Банка России и выражает надежду на дальнейшее плодотворное сотрудничество по обсуждаемым вопросам.

Приложение: на 3 л.

Вице-президент



А.А. Войлуков

№ п/п	Предложение	Обоснование/аргументы
<p><i>Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»</i></p>		
1	<p>Внести изменения в п.9.8 Инструкции № 135-И (при необходимости) в целях предоставления ОЖВКУ права осуществлять операции с банковскими картами физических лиц.</p>	<p>В настоящее время со стороны клиентов, ведущих крупные расчеты с физическими лицами, востребовано размещение в местах продаж операционных каск кредитных организаций вне кассового узла (ОЖВКУ). Это позволяет оптимизировать сопровождение наличных расчетов, сократить издержки компании, повысить качество и безопасность расчетов.</p> <p>Функционал ОЖВКУ ограничен исключительно кассовыми операциями (Инструкция № 135-И). При этом физическим лицам удобнее производить расчеты с использованием банковских карт.</p> <p>Просим высказать позицию Банка России относительно возможности принятия в ОЖВКУ банковских карт, эмитированных различными кредитными организациями, для целей осуществления их держателями безналичных переводов в пользу поставщиков товаров/услуг, на территории которых размещены ОЖВКУ.</p> <p>Если данные действия ОЖВКУ представляются неправомерными, предлагаем внести изменения в п. 9.8 Инструкции № 135-И.</p>
<p><i>Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»</i></p>		
1	<p>Внести уточнения в главу 5 (п.5.2) Положения Банка России № 630-П в целях возможности реализации аутсорсинговой услуги доставки наличных денег по денежным чекам.</p>	<p>Услуга востребована клиентами, работающими в отдаленных регионах, но не имеющих счетов в кредитных организациях, расположенных в этих регионах.</p> <p>Предлагаемая схема взаимодействия предусматривает возможность предъявления клиентом денежного чека в офис кредитной организации по месту ведения счета с последующей доставкой другой кредитной организацией наличных денег в офис клиента, находящийся в удаленной районе, на основании электронной заявки кредитной организации, предоставившей денежные средства.</p>
2	<p>С целью перераспределения монеты между участниками рынка НДО и территориями, предлагаем рассмотреть</p>	<p>Указанные изменения снизят затраты кредитных организаций на доставку монеты и позволят создать условия экономической</p>

	вопрос о внесении изменений в Положение в части снижения требований к доставке монеты для возможности привлечения транспортных компаний в рамках договоров гражданско-правового характера.	целесообразности перераспределения монеты между подразделениями банка и/или другими кредитными организациями за счет снижения затрат на доставку монет.
3	Установить единообразие реквизитов (п. 14.3 Положения № 630-П) при упаковке денег, например, исключить предоставление БИКА: - предоставляемых на накладках пачек (БИК подразделения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП) - на отгисках пломб и клише (БИК кредитной организации) (п. 14.6.); - упаковках ин. валюты п. 1.7. (наименование ВСП/филиала/кредитной организации), и рублей.	Оптимизация процесса упаковки денег.
4	Формализовать матрицу участия и распределения ответственности между всеми участниками процесса использования кассовой техники в части ее соответствия требованиям Банка России (производитель/ поставщик, сервисная компания, банк). В настоящее время производители проводят сертификацию ССМ в Банке России, при этом закупленная банком техника не всегда может пройти тестирование, в т.ч. с учётом настройки; поставщики не дают возможность сервисным компаниям, обслуживающим конкурентов, доступ в свое программное обеспечение и пр.	Оптимизация процесса прохождения тестирования моделей ССМ в банках на соответствие их требованиям Банка России.
<i>Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».</i>		
1	Изменить периодичность предоставления обязательной отчетности по ф.0409203 «Сведения о счетно-сортировальных машинах кредитной организации, применяемых при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам» - ввести 1 раз в	Снижение трудозатрат по сбору и консолидации информации в Банке. Снижение нагрузки на Центр обработки отчетности Банка России (г. Тверь).

<p>год (сейчас 2 раза в год). Информация по ССМ изменяется постоянно (покупка, перемещение, ремонт, списание).</p> <p>Перед проверкой кредитной организации регулятор предварительно запрашивает актуальную информацию по перечню ССМ, которая представляется банком для проверки.</p>	
<p><i>Инструкция Банка России от 04.12.2007 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивными знаками»</i></p>	
<p>1 Предлагаем Банку России до момента разработки новой редакции Инструкции № 131-И подготовить и направить в кредитные организации информационное письмо о предполагаемой отмене требований проведения радиационного контроля в кредитных организациях с краткой сутью изменений.</p>	<p>Упрощение процедур принятия рисков по частичному исполнению требований Инструкции № 131-И в целях минимизации затрат кредитных организаций на радиационный контроль до выхода измененного нормативного документа Банка России.</p>
<p><i>Иные предложения</i></p>	
<p>1 Рассмотреть вопрос по изданию нормативного документа Банка России, регламентирующего проведение в кредитных организациях операций с памятными и инвестиционными монетами из драгоценных металлов (Банка России и иностранных государств).</p>	
<p>2 Рассмотреть вопрос по актуализации/изданию документа Банка России по проведению в кредитных организациях проверок ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации наличных денежных средств и ценностей (на данный момент действующим нормативным документом является Письмо Банка России от 01.10.2004 № 116-Т «О методических рекомендациях по проверке кассовой работы в кредитных организациях (их филиалах)»).</p>	