



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

**Департамент наличного
денежного обращения**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 17.03.2017 № 29-1-1-5/1547
на № _____ от _____

Первому вице-президенту
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветровой

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

Уважаемая Алина Владимировна!

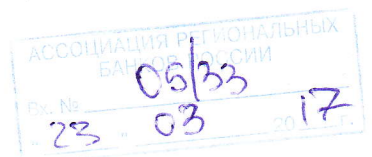
Департамент наличного денежного обращения по поручению руководства Банка России совместно с Юридическим департаментом рассмотрел письмо Ассоциации «Россия» от 13 февраля 2017 года № 06/29 и сообщает следующее.

1, 4. Операция по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» является банковской операцией и осуществляется на основании выдаваемой Банком России лицензии. При этом согласно статьям 12, 13 и 15 вышеназванного Закона лицензия на осуществление банковских операций может быть выдана только юридическому лицу, зарегистрированному в качестве кредитной организации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Операцию по инкассации наличных денег, а также кассовые операции в части приема и обработки наличных денег вправе осуществлять организация, входящая в систему Банка России (далее – Объединение РОСИНКАС).

Кредитные организации, в которых не открыты банковские счета клиентов, в соответствии с письмом Банка России от 17 мая 2014 года № 01-29/3816, могут осуществлять инкассацию наличных денег указанных клиентов самостоятельно или с привлечением другой кредитной организации, Объединения РОСИНКАС с последующим переводом проинкассированных наличных денег на банковские счета указанных клиентов, открытые в других кредитных организациях. При этом в указанном случае кредитная организация осуществляет переводы денежных средств в целях выполнения заключаемых между ней и клиентами договоров, на основании которых осуществляется инкассация наличных денег и кассовое обслуживание.

047401



2, 3. Кредитная организация, внутреннее структурное подразделение кредитной организации в соответствии с пунктом 1.6 Положения 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» могут осуществлять загрузку наличных денег в банкомат другой кредитной организации, изъятие наличных денег из банкомата другой кредитной организации.

Операции по транспортировке наличных денег, изъятых из банкомата, а также наличных денег, подлежащих загрузке в банкомат, относятся к операциям по перевозке наличных денег.

Для перевозки наличных денег кредитная организация может привлекать организации, оказывающие услуги по перевозке ценных грузов. В случае привлечения кредитной организацией организации, оказывающей услуги по перевозке ценных грузов, для осуществления операций загрузки наличных денег в банкомат, изъятия наличных денег из банкомата указанные операции осуществляются в порядке, установленном вышеназванным Положением.

Директор



А.В. Юров