**Комментарии на вопросы (предложения) кредитных организаций (КО), поступившие в рамках предстоящей встречи руководителей КО с руководством Банка России по вопросам «Регулирования Банком России деятельности коммерческих банков» в адрес заместителя Председателя Банка России Алексеева М.Ю.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вопрос (предложения) КО** | **Комментарии** |
| 1 | В связи с наличием проблем у кредитных организаций в Москве и регионах с подкреплением в достаточном количестве монетой номиналом менее 50 копеек (1 коп, 5 коп, 10 коп) и монетой номиналом 10 рублей банки просят рассмотреть возможность подкрепления Банком России кредитных организаций монетами данных номиналов. | Банк России на регулярной основе осуществляет мероприятия по насыщению платежного оборота Российской Федерации банкнотами и монетой необходимых номиналов, а также проводит мониторинг его насыщения.  По состоянию на 1 января 2021 года в обращении находится разменной монеты номиналом от 1 копейки до 10 рублей – 68 956 281 829 кружков, что в расчете на душу населения составило 472 кружка, в том числе 1 коп. – 50 кружков, 5 коп. – 39 кружков, 10 коп. – 174 кружка, 50 коп. – 50 кружков, 1 руб. – 62 кружка, 2 руб. – 28 кружков, 5 руб. – 22 кружка, 10 руб. – 47 кружков.  Данный объем монеты достаточен для обеспечения наличного обращения Российской Федерации при условии постоянной ее циркуляции. В связи с этим Банком России не осуществляется чеканка монеты номиналом 1 копейка, 5 копеек, 10 копеек, 50 копеек.  Запасы монеты номиналом 1 копейка, 5 копеек, 10 копеек, 50 копеек, 10 рублей в Кассовом центре ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва достаточны для удовлетворения потребностей его клиентов. Из указанного подразделения Банка России, в связи с низким спросом на монету, в 2020 году осуществлялся вывоз монеты номиналом 10 копеек, 50 копеек в другие подразделения Банка России. |
| 2 | Кредитные организации просят Банк России не предъявлять жестких требований по номиналам банкнот для загрузки банкоматов. Данная просьба обусловлена поступающими от Банка России письмами с предложениями по загрузке банкоматов купюрами номиналом 200 и 2000 руб. Кредитные организации поясняют, что загружают банкоматы банкнотами номиналом, который пользуется большим спросом со стороны населения (100 руб., 1000 руб., 5000 руб.). Поскольку банкоматы имеют технические ограничения по количеству кассет для загрузки банкнот, увеличить количество кассет отсутствует возможность. | Банкноты номиналом 200 и 2000 рублей выпущены в обращение в октябре 2017 года и активно используются населением в наличном денежном обороте. Прирост количества банкнот в обращении номиналом 2000 рублей в 2020 году был максимальным среди всех банкнот ‑ 35 %. Их количество в обращении сопоставимо с количеством банкнот номиналом 500 рублей.  В соответствии со статьей 30 [Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)](http://garant.cbr.ru/document?id=12027405&sub=0)» банкноты и монета Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации.  Население позитивно воспринимает эти номиналы банкнот. В сентябре-октябре 2020 года с одной из кредитных организаций был проведен пилот, в рамках которого в гг. Владимир, Нижний Новгород, Самара и Ярославль из касс ВСП[[1]](#footnote-1) основные выдачи были банкнотами 200 и 2000 рублей. Жалоб и нареканий со стороны клиентов не отмечалось.  Всё это говорит о том, что не должно быть препятствий для нормального обращения этих номиналов банкнот. Они должны не только приниматься банковской инфраструктурой, но и выдаваться как в кассах кредитных организаций, так и в банкоматах.  Справочно: Купюрный состав банкнот Банка России в обращении   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Банкноты номиналом, рублей | Всего в обращении, листов | | Удельный вес, % | | | на 1.01.2020 | на 1.01.2021 | на 1.01.2020 | на 1.01.2021 | | 5000 | 1 615 571 600 | 2 128 243 200 | 26,3% | 31,1% | | 2000 | 238 844 450 | 321 665 700 | 3,9% | 4,7% | | 1000 | 1 528 042 900 | 1 602 318 600 | 24,8% | 23,5% | | 500 | 514 253 600 | 512 910 600 | 8,4% | 7,5% | | 200 | 160 541 000 | 153 446 500 | 2,6% | 2,2% | | 100 | 1 154 587 000 | 1 151 722 000 | 18,8% | 16,9% | | 50 | 565 908 000 | 591 180 000 | 9,2% | 8,7% | | 10 | 368 410 000 | 359 720 000 | 5,9% | 5,3% | | 5 | 7 120 000 | 7 120 000 | 0,1% | 0,1% | | **Итого** | **6 153 278 550** | **6 828 326 600** | **100,0%** | **100,0%** | |
| 3 | Предлагается внести изменения в п. 1.3 Положения Банка России № 630-П[[2]](#footnote-2) в части разрешения располагать помещения для совершения операций с ценностями кредитной организации в нескольких зданиях, находящихся в разных населенных пунктах в пределах одного субъекта федерации. | Вопрос возможности размещения помещений для совершения операций с ценностями кредитной организации в нескольких зданиях, расположенных в разных населенных пунктах в пределах одного субъекта Российской Федерации, прорабатывался Департаментом наличного денежного обращения с подразделениями надзорного блока Банка России.  Концептуальных возражений о размещении помещений для совершения операций с ценностями кредитной организации, ВСП в разных населенных пунктах указанными подразделениями Банка России не высказано.  Решение об исключении из Положения Банка России № 630-П требования о размещении помещений для совершения операций с ценностями кредитной организации, ВСП в пределах одного населенного пункта будет принято по результатам публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия проекта указания о внесении изменений в Положение Банка России № 630-П и получения мнений участников финансового рынка.  Вместе с тем, при организации работы с наличными деньгами кредитным организациям необходимо соблюдать требования приложения 5 к Положению Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в части обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. |
| 4 | Согласно Положению Банка России № 630-П и Инструкции Банка России № 135-И[[3]](#footnote-3) требования по технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями могут не применяться при условии страхования хранимых денег. Но данные помещения должны быть оснащены тревожной сигнализацией с выводом сигнала на охранную организацию. При этом охранные организации настаивают на соблюдении технической укрепленности хранилищ согласно требованиям, обозначенным в Положении Банка России № 630-П. Таким образом, банки не имеют возможности отказаться от технической укрепленности помещений для работы с наличными деньгами.  Учитывая продолжающееся повышение страховых премий страховыми организациями банки вынуждены нести фактически двойные расходы на соблюдение требований по технической укрепленности и на страхование хранимых денег.  В этой связи кредитные организации предлагают отменить требования по оснащению охранной сигнализацией и технической укрепленности помещений для совершения операций с наличными деньгами и ценностями при условии страхования ценностей. | В случае страхования наличных денег в соответствии с пунктом 1.4 Положения Банка России № 630-П требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями, установленные данным Положением, не применяются.  Требования нормативных актов Банка России к оснащению помещений для совершения операций с ценностями охранно-пожарной и тревожной сигнализацией направлены на обеспечение защиты жизни работников кредитной организации. Возможность немедленного информирования охранной организации и оперативное реагирование ее сотрудников способствует снижению негативных последствий в случае совершения злоумышленниками противоправных действий как в отношении работников кредитной организации, так и в отношении клиентов, находящихся в банковском офисе. |
| 5 | . Предлагается исключить из перечня критериев отбора кредитных организаций для участия в кассовом обслуживании с применением наличных денег Банка России критерий расстояния до ближайшего учреждения Банка России. Это позволит на территории, подведомственной Главному учреждению Банка России, организовать хранение наличных денег Банка России в любом подразделении кредитным организациям, соответствующим критериям отбора, исходя из экономической целесообразности, эффективности и возможностей имеющейся инфраструктуры. | Требования к кредитным организациям, подразделения которых могут находиться на кассовом обслуживании с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России, установлены Указанием Банка России  № 5071-У[[4]](#footnote-4). При обращении указанных кредитных организаций в Банк России между кредитной организацией и Банком России заключается договор на кассовое обслуживание подразделения этой кредитной организации с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России, в котором предусмотрены требования к техническому оснащению подразделения кредитной организации и иные условия. Условие о территориальном расположении подразделения кредитной организации в договоре на кассовое обслуживание с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России, не содержится. |
| 6 | Предлагается увеличить время приема подразделением Банка России в обработку заявок, предусмотренных подпунктом 16.2 пункта 16 Указания Банка России № 5071-У, платежных поручений (ф.0401060), сообщений о проведенных операциях до 20:00. Это позволит кредитным организациям более гибко работать с наличными деньгами, принадлежащими Банку России, а также более эффективно регулировать свои остатки денежной наличности. | Вопрос продления времени приема подразделением Банка России в обработку заявок, предусмотренных подпунктом 16.2 пункта 16 Указания Банка России № 5071-У, платежных поручений (ф.0401060), сообщений о проведенных операциях до 20:00 будет проработан с заинтересованными структурными подразделениями Банка России. |
| 7 | Предлагается перейти к практике централизованного предоставления кредитной организацией в Банк России, на периодической основе, прогнозов подкрепления кредитной организации в номинальном строении в разбивке по учреждениям Банка России. Указанная информация от кредитной организации позволит повысить точность расчета объемов подкрепления учреждений Банка России и снизит затраты Банка России на доставку и хранение денежной наличности. | В целях обеспечения платежного оборота Российской Федерации Банком России с применением программных комплексов осуществляется ежедневный анализ остатков банкнот и монеты в подразделениях Банка России, составляются прогнозы расхода банкнот и монеты в разрезе подразделений Банка России, в том числе с учетом потребностей наличного денежного оборота в денежной наличности, включающий в себя потребность кредитных организаций в целом по региону. Переход на планирование подкрепления резервных фондов на основании заявок кредитных организаций ведет к значительным рискам, что подтверждается результатами анализа заявок кредитных организаций на подкрепление в 2020 году и может повлечь увеличение затрат Банка России на производство и перевозку банкнот и монеты. |
| 8 | Предлагается рассмотреть вопрос о возможности централизованного информирования Банка России о суммах минимального остатка хранения наличных денег для кредитных организаций и ВСП вне зависимости от подведомственной территории, на которой расположено ВСП. Предлагается в качестве единой точки получения уведомления о суммах минимальных остатков хранения наличных денег определить Департамент наличного денежного обращения Банка России и/или Центр по обработке отчётности.  Также кредитные организации просят рассмотреть возможность установления сумм минимального остатка хранения наличных денег в ВСП единым распорядительным документом по банку вне зависимости от расположения ВСП на подведомственной территории ТУ БР, на территории которого располагается кредитная организация. | В соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 630-П суммы минимального остатка хранения наличных денег устанавливаются кредитной организацией исходя из объемов среднедневных оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитной организации и ее ВСП, в том числе по операциям с применением автоматических устройств, и особенностей организации кассовой работы. Письма о суммах минимальных остатков хранения наличных денег направляются кредитной организацией в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации, ее ВСП.  Территориальные учреждения Банка России осуществляют контроль за деятельностью кредитных организаций, ВСП по вопросам осуществления технологических процессов работы с наличными деньгами, в том числе за правильностью установления кредитной организацией сумм минимальных остатков хранения наличных денег.  Возможность установления кредитной организацией минимального остатка хранения наличных денег одним распорядительным документом вне зависимости от местонахождения ее ВСП будет рассмотрена при внесении изменений в Положение Банка России № 630-П. |
| 9 | Предлагаем рассмотреть возможность внедрения электронного документооборота между кредитными организациями и Банком России по операции «Отправка сомнительных денежных знаков на экспертизу в Банк России». При приеме от клиента на экспертизу сомнительных банкнот/монет Банка России, банкнот иностранных государств каждому клиенту присваивается уникальный идентификационный номер для отправки уведомлений. Описание денежных знаков в составе электронной описи маркируется уникальным идентификационным номером клиента. Электронной описи также присваивается уникальный идентификационный номер, который используется в качестве первичного ключа для всех операций по приему-передаче, хранению и экспертизе денежных знаков, а также при информировании кредитной организации о результатах экспертизы. | Банком России проводится работа по расширению электронного документооборота, который будет использоваться при работе с сомнительными денежными знаками в подразделениях Банка России. При приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков Банка России и направлении информации о результатах проведенной экспертизы будет предусмотрена электронная форма документов. Повышению прозрачности процесса и оперативности доведения информации до клиента будет способствовать использование уникального идентификатора сомнительных (УИС). |
| 10 | В условиях автоматизации кассовых операций и их бухгалтерского учета утрачивает практический смысл ведение кассовых журналов, предусматривающих регистрацию кассовых документов и передачу их от бухгалтерского/контролирующего сотрудника кассовому. В этой связи кредитные организации предлагают рассмотреть возможность отмены ведения кассовых журналов. | В соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета.  Кассовые журналы[[5]](#footnote-5) являются регистрами бухгалтерского учета, предназначенными для регистрации в хронологическом порядке в течение операционного дня кассовых документов, в том числе денежных чеков и объявлений на взнос наличными [0402001](consultantplus://offline/ref=F7AB15E1458CD6E9D6A0A915C496002BD4AD7D5AB9FE106D7CE976AF2432D78FBA17806F5407DA074705D11F7D85C303F6B4BBC38D800282w95AP), которые оформляются юридическими лицами – клиентами кредитных организаций. |
| 11 | Предлагается рассмотреть возможность бесконтактной передачи банковских ценностей между кассовыми и инкассаторскими работниками: передача банковских ценностей между инкассаторским и кассовым работниками кредитной организации бесконтактным способом через вложение в сейф, установленный в сейфовой комнате, либо с использованием опломбированного индивидуального средства хранения (сетчатая тележка), которое передается через передаточный шлюз (без одновременного очного присутствия кассира и инкассатора) при выполнении определенных условий | Передача доставленных инкассаторскими работниками сумок с наличными деньгами контролирующему работнику, заведующему кассой без личного присутствия инкассаторских работников предусмотрена пунктом 7.7 Положения Банка России № 630-П.  Необходимость применения в кредитных организациях передаточных шлюзов, обеспечивающих бесконтактную передачу сумок с наличными деньгами между инкассаторскими и кассовым, контролирующим работниками, определяется организационными мерами кредитной организации. |
| 12 | Предлагается изменить порядок бухгалтерского учета операции зачисления проинкассированной выручки клиента на счет клиента до пересчета. В настоящее время в соответствии с характеристикой счета № 40906 «Инкассированные наличные деньги» зачисление проинкассированных наличных денег на счет клиента до их пересчета подразумевает возникновение кредитной операции и зачисление наличных денег на счет клиента со счетов по учету кредитов, оформляемых в общеустановленном порядке. С точки зрения клиента, данный порядок не представляется логичным и может повлечь за собой отказ клиентов от данной технологии. Кроме того, предоставление клиенту на возвратной основе средств повышает риск их невозврата/несвоевременного возврата. | С экономической точки зрения, зачисление клиенту проинкассированных наличных денег до их пересчета является операцией кредитования.  В связи с чем, изменение характеристики балансового счета № 40906 «Инкассированные наличные деньги» Департаментом регулирования бухгалтерского учета не предполагается. |
| 13 | Согласно главе 4 Положения Банка России № 630-П, одним из вариантов документооборота при приеме кредитными организациями доставленных инкассаторами сумок с наличными деньгами клиентов является представление клиентом в кредитную организацию электронной заявки и использование кассовым работником считывающего устройства, с оформлением журнала по ф. 0402301, в графе "Примечание" которого проставляется запись о проведении автоматической сверки. В подтверждение факта приема сумки с наличными деньгами инкассатору выдается экземпляр приходного кассового ордера (ф.0402008).  Необходимость оформления приходного кассового ордера, по мнению кредитных организаций, усложняет проведение операции для клиента, поскольку в случае применения кредитного счета предполагает заключение кредитного соглашения, в случае выявления несоответствий влечет за собой необходимость корректировки остатков кассы после пересчета денежных средств, а также противоречит общей тенденции перехода на безбумажный документооборот.  Предлагается рассмотреть возможность упрощения вышеуказанного варианта документооборота при приеме инкассаторских сумок с выдачей инкассатору экземпляра журнала 0402301 вместо приходного кассового ордера 0402008. Зачисление наличных денег на счет клиента при этом будет производиться на основании данных электронной заявки, с оформлением приходного кассового ордера в электронном виде, но после пересчета сумки с инкассированной выручкой. | Вопрос порядка зачисления проинкассированных денежных средств клиента на его банковский счет при применении электронного документооборота будет проработан с Департаментом регулирования бухгалтерского учета при внесении изменений в Положение Банка России  № 630-П.  При зачислении денежных средств клиента на банковский счет после обработки наличных денег, возможность оформления приходного кассового ордера на основании заявки неочевидна, поскольку при обработке наличных денег из проинкассированных сумок могут быть выявлены кассовые просчеты. В этом случае, оформление приходного кассового ордера должно производиться с учетом данных акта пересчета. |
| 14 | Предлагается законодательно закрепить по факту существующую сегодня систему предварительного заказа средств клиентами. | Взаимоотношения кредитной организации с клиентами по вопросам осуществления кассовых операций, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег согласно пункту 1.10 Положения Банка России № 630-П определяются на основании заключаемых договоров.  В отношении юридических лиц, индивидуальных предпринимателей предусмотрена возможность представления в кредитную организацию заявок для сдачи, получения наличных денег. |
| 15 | Нормами п.п. 8.2 и 8.5 Положения Банка России № 630-П предусмотрен порядок наличного возмещения организацией суммы доставленного размена, согласно которому прием от инкассаторских работников сумок с наличными деньгами, полученными в результате осуществления разменных операций, осуществляется кассовым работником банка с оформлением приходного кассового ордера 0402008. Одновременно с этим, нормами п. 2.3 Положения Банка России № 630-П предусмотрена возможность ведения электронного документооборота между клиентом и банком, при котором для сдачи, получения наличных денег клиент может представлять в Банк заявку в виде электронного документа.  Кредитные организации отмечают, что применение электронного документооборота по операции доставки размена значительно упростит проведение операций для банков и их клиентов.  Предлагается рассмотреть возможность применения следующей схемы обслуживания:  - заявка на доставку размена будет формироваться, подписываться электронной подписью лица, уполномоченного направлять заявку в банк от имени клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (СДБО) под собственной учетной записью;  - для доставки размена клиенту кассовый работник банка формирует сумку с наличными деньгами и выдает ее инкассаторскому работнику по расходному кассовому ордеру, оформленному на основании данных заявки с использованием путевого счета 20209;  - по факту приема от инкассатора и пересчета вложенных в сумку наличных денег уполномоченное лицо клиента посредством СДБО направляет в банк подтверждение с указанием полученной суммы (заявка - подтверждение получения суммы размена);  - на основании автоматической сверки данных заявки – подтверждения получения суммы размена с данными расходного кассового ордера в АБС банка происходит закрытие путевого счета 20209 с одновременным списанием суммы доставленного размена со счета клиента в безналичном порядке. | В соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 630-П кассовая операция по размену наличных денег представляет собой размен банкнот, монеты одного номинала на банкноты, монету другого номинала.  Технологический процесс по доставке клиенту наличных денег, предназначенных для размена, предусматривает выдачу в кредитной организации по расходному кассовому ордеру 0402009 инкассаторским работникам банкнот, монеты Банка России одного номинала, доставку их клиенту для размена и прием в кредитной организации по приходному кассовому ордеру 0402008 от инкассаторских работников банкнот, монеты Банка России другого номинала.  В случае списания с банковского счета организации в безналичном порядке суммы наличных денег, полученных инкассаторскими работниками и доставленных в организацию, данная операция не может рассматриваться как разменная операция.  Кассовая операция по выдаче наличных денег организациям с их банковских счетов осуществляется по денежному чеку, а при представлении организацией заявки в виде электронного документа – по расходному кассовому ордеру 0402009. |
| 16 | Нормами п. 2.3 Положения Банка России № 630-П предусмотрена возможность ведения электронного документооборота между клиентом и банком, при котором для сдачи, получения наличных денег клиент может представлять в Банк заявку в виде электронного документа.  Согласно п. 5.2 Положения Банка России № 630-П, при представлении клиентом в кредитную организацию заявки выдача наличных денег клиенту осуществляется по расходному кассовому ордеру 0402009, оформленному с учетом данных заявки.  Правильно ли кредитные организации понимают, что в целях минимизации трудозатрат клиентов кредитных организаций банк может использовать следующую схему взаимодействия с клиентом:  - в заявке на получение наличных денег указывается фамилия, имя, отчество представителя клиента – получателя наличных денег от инкассатора;  - банк самостоятельно связывается с перевозчиком для последующего отражения в расходном кассовом ордере, оформленном с учетом данных заявки, реквизитов инкассатора – получателя наличных денег в банке;  - выдача наличных денег инкассатору для перевозки осуществляется по расходному кассовому ордеру;  ‑ в свободном поле расходного кассового ордера из данных заявки будут проставляться реквизиты представителя клиента, которому инкассатор должен передать полученные в банке наличные деньги. | В соответствии с пунктом 1.1. Положения Банка России № 630-П кассовая операция по выдаче наличных денег клиентам со списанием сумм выданных наличных денег с их банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) осуществляется в рамках кассового обслуживания клиентов.  При представлении организацией в кредитную организацию заявки на получение наличных денег в виде электронного документа выдача наличных денег представителю организации осуществляется по расходному кассовому ордеру 0402009, оформленному с учетом данных заявки.  Заявка на получение наличных денег, содержащая в том числе фамилию, имя и отчество (при наличии) получателя наличных денег в кредитной организации, подписывается лицом (лицами), уполномоченным (уполномоченными) распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете организации.  Представителем организации может являться работник кредитной организации или организации-перевозчика.  Порядок передачи наличных денег, полученных в кредитной организации в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 630-П представителем организации, определяется кредитной организацией по согласованию с организацией. |

1. Внутренние структурные подразделения. [↑](#footnote-ref-1)
2. 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». [↑](#footnote-ref-2)
3. 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». [↑](#footnote-ref-3)
4. Указание Банка России от 12.02.2019 № 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями». [↑](#footnote-ref-4)
5. Указание Банка России от 16.07.2010 № 2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705». [↑](#footnote-ref-5)