



13.02.17 № 06/29

На № _____ от _____

Первому заместителю
Председателя Банка России
ЛУНТОВСКОМУ Г.И.

Уважаемый Георгий Иванович,

В Ассоциацию «Россия» обращаются кредитные организации с просьбой предоставить разъяснения применения «Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – Положение №318-П) по следующим вопросам:

1. Имеют ли в соответствии с Положением №318-П кредитные организации, заключившие со своими клиентами договоры инкассации, право осуществлять зачисление собранных у клиентов и доставленных в кредитную организацию наличных денежных средств на их банковские счета, открытые в иных кредитных организациях (если такой порядок предусмотрен в договоре инкассации)?

2. Правильно ли понимать, что Положение №318-П разрешает осуществлять сбор наличных денежных средств, оказывая услуги инкассации (включая функцию пересчета), через банкоматы, в том числе с использованием банкоматных сетей иных кредитных организаций?

3. Вправе ли кредитная организация в соответствии с Положением №318-П привлекать для осуществления загрузки наличных денег в банкомат или изъятия наличных денег из банкомата, принадлежащего кредитной организации, организации, оказывающие услуги по перевозке ценных грузов?

4. Согласно ст. 780 Гражданского кодекса Российской Федерации исполнитель вправе привлекать третьих лиц для исполнения своих обязательств, если данное право предусмотрено в договоре. Отдельного регулирования для договора инкассации действующим законодательством, кроме нормативных актов Банка России, не предусмотрено. При этом гражданское законодательство позволяет заключать договоры, как предусмотренные, так и не предусмотренные законом или иными правовыми актами. К договору, не предусмотренному законом или иными правовыми актами, при отсутствии признаков, указанных в пункте 3 ст. 421 Гражданского кодекса Российской Федерации, правила об отдельных видах договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами, не

применяются, что не исключает возможности применения правил об аналогии закона (пункт 1 статьи 6) к отдельным отношениям сторон по договору (п.2 ст. 421 ГК РФ).

В этой связи просим разъяснить вправе ли кредитные организации в рамках оказания услуг по инкассации своим клиентам по заключенным с ними договорам инкассации привлекать третьих лиц – иные кредитные организации для осуществления следующих функций:

- ✓ осуществление привлеченным на основании договора третьим лицом (соисполнителем по договору инкассации) сбора и доставки наличных денег клиентов в кредитную организацию, заключившую с клиентом договор инкассации;
- ✓ осуществление привлеченным лицом пересчета собранных и доставленных ему кредитной организацией, заключившей договор инкассации с клиентом, денежных средств и их последующее зачисление на банковский счет клиента, открытый как в кредитной организации, заключившей с клиентом договор инкассации, так и в иной кредитной организации.

С надеждой на сотрудничество,

Первый вице-президент
Ассоциации «Россия»



А.В.Ветрова