



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

**Департамент наличного
денежного обращения**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 04.08.2019 № 29-1-1-6/4352
на № _____ от _____

Вице-президенту
Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

А.А. Войлукову

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

Электронная почта:
asros@asros.ru

*О направлении информации по вопросам
и предложениям участников Комитета
по наличному денежному обращению*

Уважаемый Алексей Арнольдович!

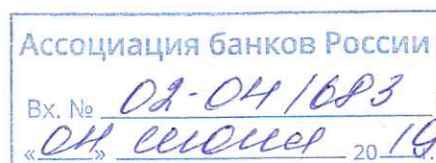
Департамент наличного денежного обращения рассмотрел письмо Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») и сообщает.

По вопросам, касающимся функционирования Монетной площадки Банка России:

- разработка нормативного акта Банка России, регламентирующего порядок осуществления размена монеты Банка России между кредитными организациями – участниками монетной площадки, по нашему мнению, является неочевидной.

Взаимодействие между кредитными организациями, участниками монетной площадки, целесообразно осуществлять в рамках кассового обслуживания. Кредитная организация получает монету Банка России у другой кредитной организации со списанием суммы полученной монеты со своего банковского счета;

- вопрос о подготовке рекомендуемой формы договора между кредитными организациями – участниками Монетной площадки в настоящее время прорабатывается;




- автоматизация документооборота в целях сокращения трудозатрат на его формирование планируется в разрабатываемом промышленном решении. Кроме того, в отличии от текущей реализации работы Монетной площадки Банка России на базе почтового робота, в разрабатываемом промышленном решении информация о клиентской потребности будет доступна в режиме реального времени.

Одновременно направляем ответы на поступившие от Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») предложения (вопросы) кредитных организаций.

Приложение: на 7 л.

Заместитель директора



А.Е. Пауничев

Э.И. Трушина
(495) 771-93-49

Приложение

Предложения кредитных организаций по внесению изменений в нормативные акты Банка России, связанные с организацией и ведением кассовых операций

| № 1/1 | Предложение | Обоснование/аргументы | Пояснения |
|---|--|---|-----------|
| <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> | | | |
| <p>1. Внести изменения в пункт 9.8 Инструкции № 135-И (при необходимости) в целях предоставления ОКВКУ 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 ОКВКУ. Это позволяет оптимизировать сопровождение наличных расчетов, сократить издержки компании, повысить качество и безопасность расчетов. Функционал ОКВКУ 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 ОКВКУ банковских карт, эмитированных различными кредитными организациями, для целей осуществления их держателями безналичных переводов в пользу поставщиков товаров/услуг, на территории которых размещены ОКВКУ.</p> <p>Если данные действия ОКВКУ представляются неправомерными, предлагаем внести изменения в пункт 9.8 Инструкции № 135-И.</p> | <p>По информации Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций в соответствии с Планом подготовки нормативных актов Банка России в 2019 году проводится работа по подготовке проекта нормативного акта Банка России, предусматривающего унификацию видов внутренних структурных подразделений к единому их виду – дополнительный офис с возможностью делегирования ему необходимого по выбору кредитной организации (филиала) объема полномочий на осуществление банковских операций в соответствии с имеющейся у кредитной организации лицензией Банка России (положением о филиале).</p> | |

Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

| | | |
|--|--|--|
| <p>1. Внести уточнения в главу 5 (п. 5.2) Положения № 630-П в целях возможности реализации ауторсинговой 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 удаленном районе, на основании электронной заявки кредитной организации, предоставившей денежные средства.</p> | <p>Внесение изменений в Положение № 630-П не требуется, поскольку денежный чек, принятый от клиента кредитной организации, является основанием для совершения и отражения в бухгалтерском учете кредитной организации расходной кассовой операции, и для проведения иных операций не предусмотрен.</p> <p>Полагаем, что предложенная схема обслуживания при которой наличные деньги выдаются из кассы кредитной организации для доставки в подразделение клиента, не имеющего банковский счет в указанной кредитной организации, может рассматриваться при предъявлении клиентом заявки на получение наличных денег в виде электронного документа в кредитную организацию по месту ведения банковского счета.</p> <p>При использовании кредитной организацией данной технологии выдача наличных денег осуществляется по расходному кассовому ордеру 0402009. Таким образом, заявка представляет собой распоряжение организации денежными средствами, находящимися на ее банковском счете.</p> <p>С Департаментом регулирования бухгалтерского учета будет проработан вопрос по определению счета для учета денежных средств, предназначенных для</p> |
|--|--|--|

| | | |
|---|--|---|
| | | выдачи и доставки в подразделение клиента. |
| <p>2. С целью перераспределения монеты между участниками рынка НДО и территориями предлагаем рассмотреть вопрос о внесении изменений в Положение № 630-П в части снижения требований к доставке монеты для возможности привлечения транспортных компаний в рамках договора гражданско-правового характера.</p> | <p>Указанные изменения снизят затраты кредитных организаций на доставку монеты и позволят создать условия экономической целесообразности перераспределения монеты между подразделениями банка и/или другими кредитными организациями за счет снижения затрат на доставку монеты.</p> | <p>В настоящее время проводится работа по внесению изменений в Положение № 630-П, предусматривающих возможность неприменения требований к оборудованию автотранспорта, а также к сотрудникам инкассаторских, кассовых работников лицами, имеющими служебное оружие, в случае перевозки кредитной организацией только монеты Банка России.</p> |
| <p>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, осуществившего кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП) - на оттисках пломб и клипсе (БИК кредитной организации) (п. 14.6); - упаковок иностранной валюты п. 1.7¹ (наименование ВСП/филиала/кредитной организации) и рублей.</p> | <p>Оптимизация процесса упаковки наличных денег.</p> | <p>В настоящее время проводится работа по внесению изменений в Положение № 630-П, предусматривающих исключение предоставления БИК подразделения Банка России на верхних накладках пачек банкомат Банка России. Пунктом 14.6 Положения № 630-П на оттиске клипсе, пломбе предусмотрено предоставление наименования кредитной организации (филиала) или ВСП либо БИК кредитной организации. Подготовлен проект новой редакции указания Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации», в котором исключена детализация порядка формирования и упаковки наличной иностранной валюты уполномоченным банком.</p> |

¹ Указание Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»

| | | |
|--|---|---|
| <p>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).</p> <p>В настоящее время производитель проводит сертификацию ССМ в Банке России, при этом закупленная банком техника не всегда может пройти тестирование, в т.ч. с учетом настройки; поставщики не дают возможность сервисным компаниям, обслуживающим конкурентов, доступ в свое программное обеспечение и пр.</p> | <p>Оптимизация процессов прохождения тестирования моделей ССМ в банках на соответствие их требованиям Банка России.</p> | <p>Вопрос взаимодействия поставщиков и сервисных компаний при осуществлении сервисного обслуживания оборудования кредитных организаций не входит в компетенцию Банка России.</p> |
| <p>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»</p> | | |
| <p>1. Изменить периодичность предоставления обязательной отчетности по ф.0409203 «Сведения о счетно-сортировальных машинах кредитной организации, применяемых при обработке банком Банка России, предназначенных для выдачи клиентам» - ввести 1 раз в 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>Снижение затрат по сбору и консолидации информации в банке. Снижение нагрузки на Центр обработки отчетности Банка России (г. Тверь).</p> | <p>В соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2014 № 3338-У «О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России проверок соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банком Банка России, предназначенных для выдачи клиентам» тестирование каждой счетно-сортировальной машины, проводится не реже одного раза в 24 месяца. Представление отчетности по форме 0409203 «Сведения о счетно-сортировальных машинах кредитной организации, применяемых при обработке банком Банка России, предназначенных</p> |

| | | |
|--|---|--|
| | | <p>Для выдачи клиентам» с периодичностью один раз в год не позволит располагать актуальной информацией о ССМ подразделения кредитных организаций для проведения их проверки.</p> |
| <p>Инструкция Банка России от 04.12.2007 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивными загрязнениями»</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>Учитывая, что Инструкция № 131-И была согласована Государственной корпорацией по атомной энергии «Росатом», Федеральным агентством по техническому регулированию и метрологии, Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, в настоящее время вопрос отмены данного нормативного акта Банка России прорабатывается с указанными организациями.</p> <p>Федеральным агентством по техническому регулированию и метрологии сообщено, что вопрос отмены Инструкции Банка России №131-И находится вне компетенции указанного ведомства.</p> <p>Государственной корпорацией по атомной энергии «Росатом» сообщено, что при условии соблюдения требований основных санитарных правил обеспечения радиационной безопасности (ОСПОРБ-99/2010) вопрос отмены Инструкции Банка России № 131-И может быть решен положительно.</p> |

| | | |
|-------------------------|--|--|
| | | В связи с этим прорабатывается вопрос внесения соответствующих изменений в Положение № 630-П. |
| <i>Иные предложения</i> | | |
| 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). | Статьей 46 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предусмотрено право Банка России передавать российским и иностранным кредитным организациям, а также организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, банкноты в сувенирной упаковке и монету Банка России по ценам, отличающимся от нарицательной стоимости, которые определяет Банк России. Положения вышеназванного Федерального закона не наделают Банк России полномочиями на установление порядка проведения операций с памятными и инвестиционными монетами из драгоценных металлов Банка России и иностранных государств для третьих лиц. |
| 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)». | Указание оперативного характера Банка России от 01.10.2004 № 116-Т «О методических рекомендациях по проверке кассовой работы в кредитных организациях (их филиалах)» отменено со дня подписания письма Банка России от 09.12.2013 № 235-Т «О Методических рекомендациях по проверке соблюдения порядка ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки, инкассации наличных денег и наличной иностранной |

| | |
|--|---|
| | <p>валюты кредитной организацией (ее филиалом)». Данное письмо Банка России не подлежит опубликованию, поскольку предназначено для практического применения уполномоченными представителями Банка России при проведении проверок кредитных организаций (их филиалов).</p> <p>По информации Главной инспекции Банка России в настоящее время с учетом изменений, внесенных в нормативные акты Банка России, проводится работа по актуализации методического обеспечения инспекционной деятельности Банка России.</p> |
|--|---|