



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент наличного
денежного обращения

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 13.02.2013 № 29-1-1-6/1030
на № _____ от _____

Президенту Ассоциации
региональных банков России
(Ассоциация «Россия»)

А.Г. Аксакову

ул. Большая Садовая, д.8, стр.1
Москва, 123001

На № 06/09 от 06.02.2013

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

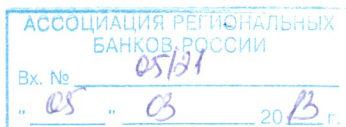
Департамент наличного денежного обращения направляет материалы по относящимся к компетенции Департамента вопросам кредитных организаций, поступившим в Ассоциацию региональных банков России в связи со встречей руководителей банков с руководителями Банка России и его структурных подразделений, которая состоится 14-15 февраля 2013 года.

Приложение: на 1 л.

Заместитель директора

Ю.М. Лобода

Т.Л. Тюрина,
676-84-07



029393

По вопросу 1.

Головные расчетно-кассовые центры Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 5 июня 2009 года № 2248-У «Об условиях и порядке приема на экспертизу и обмена банкнот Банка России, окрашенных специальной краской, на территории Российской Федерации» принимают на экспертизу банкноты, окрашенные специальной краской, только от клиентов учреждения Банка России.

По вопросу 2.

Прием наличных денег для зачисления на банковские счета клиентов осуществляется кредитной организацией в рамках банковской операции по «инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц».

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковские операции осуществляются на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России. При этом лицензия на осуществление банковских операций может быть выдана только юридическому лицу, зарегистрированному в качестве кредитной организации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Прием в кредитной организации наличных денег, упакованных в пачки банкнот, мешки с монетой, в соответствии с пунктом 3.3 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» возможен только от других кредитных организаций и их внутренних структурных подразделений.

По вопросу 3.

Перевозка банкнот и монеты с печатных фабрик и монетных дворов федерального государственного унитарного предприятия «Гознак» в учреждения Банка России осуществляется инкассаторскими работниками Центрального хранилища Банка России и Российского объединения инкассации Банка России.

В настоящее время отсутствует необходимость в расширении сферы услуг по организации перевозок в интересах Банка России, в том числе силами Федерального государственного унитарного предприятия «Главный центр специальной связи».

По вопросу 4.

Согласно Положению Банка России от 12 октября 2011 года № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» лимит остатка наличных денег для ведения кассовых операций устанавливается юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем самостоятельно. Об установленной сумме лимита остатка наличных денег юридическое лицо, индивидуальный предприниматель издает распорядительный документ, который хранится в порядке, определенном руководителем юридического лица, индивидуальным предпринимателем.

Направление в кредитную организацию информации об установленной юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем сумме лимита остатка наличных денег вышеназванным Положением не предусмотрено.



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

**Департамент наличного
денежного обращения**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

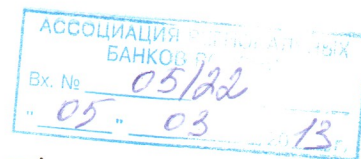
от 26.02.2013 № 29-1-1-6/1349
на № _____ от _____

На № 06/09 от 06.02.2013

Президенту Ассоциации
региональных банков России
(Ассоциация «Россия»)

А.Г. Аксакову

ул. Большая Садовая, д. 8, стр. 1,
Москва, 123001



Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

В дополнение к письму Департамента наличного денежного обращения Банка России от 13 февраля 2013 года № 29-1-1-6/1030 направляем мнение Департамента регулирования расчетов Банка России по вопросам 2, 5.

По вопросу 2.

Согласно пункту 12 статьи 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС) переводом денежных средств являются действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

В соответствии с частью 1 статьи 11 Закона о НПС операторами по переводу денежных средств могут быть только Банк России, кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств, и государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Согласно статье 4 Федерального закона от 17.07.1999 № 176-ФЗ (ред. от 06.12.2011) «О почтовой связи» отношения в области почтовой связи в Российской Федерации (в вопросе указано, что ФГУП ГЦСС является организацией федеральной почтовой связи) регулируются Федеральным законом «О связи», Федеральным законом «О почтовой связи», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации, а также законами и иными нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации в пределах их полномочий.

Оказание услуг почтовой связи регулируется правилами, утверждаемыми уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.04.2005 № 221 «Об утверждении правил оказания услуг почтовой связи» операторы почтовой связи оказывают услуги почтовой связи только при наличии у них соответствующей лицензии. Перечень наименований услуг связи, вносимых в лицензию, и соответствующие перечни лицензионных условий устанавливаются Правительством Российской Федерации и ежегодно уточняются.

По вопросу 5.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

026673

В соответствии с частью 4 статьи 5 Закона о НПС не признается переводом денежных средств только внесение наличных денежных средств на свой банковский счет или получение наличных денежных средств со своего банковского счета у одного оператора по переводу денежных средств.

В отношении платежных агентов сообщаем, что Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не наделен правом толкования норм Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Федеральный закон № 103-ФЗ).

Вместе с тем, считаем целесообразным отметить, что режим специального банковского счета платежного агента установлен частями 16 и 17 статьи 4 Федерального закона № 103-ФЗ. Указанный режим не предусматривает возможности зачисления на специальный банковский счет платежного агента денежных средств со счетов, не являющихся специальными банковскими счетами.

Директор



А.В. Юров