



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх.

НСФР - 02/1-516

от

25.09.2020

Директору Департамента
регулирования бухгалтерского
учета Банка России
Волошиной М.С.

О применении норм Положения 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»

Уважаемая Мария Сергеевна!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими вопросами кредитных финансовых организаций (далее – КО) о применении норм Положения 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» (далее – Положение № 630-П) при обращении клиента для проведения операции по выдаче наличных денег с использованием платежной банковской карты.

В соответствии с Главой 5 Положения № 630-П выдача наличных денег физическому лицу осуществляется по расходному кассовому ордеру 0402009, оформленному физическим лицом или бухгалтерским работником КО, внутренним структурным подразделением (далее – ВСП), а для проверки и оформления расходного кассового документа клиент предъявляет бухгалтерскому работнику документ, удостоверяющий личность (далее – ДУЛ).

Вместе с тем, согласно пункту 3.8 Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» расходный кассовый ордер 0402009 оформляется в момент совершения операции с использованием платежной карты или на итоговые суммы операций, совершенных с использованием платежных карт, по окончании осуществления этих операций.

С учетом изложенного представляется, что в случае оформления расходного кассового ордера 0402009 по итогам всех осуществленных операций, у КО не возникает безусловной обязанности требовать предоставления клиентом ДУЛ при совершении каждой отдельной операции по выдаче наличных денег.

Просим подтвердить правомерность изложенной позиции.

Национальный совет финансового рынка выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом регулирования бухгалтерского учета Банка России.

С уважением,

Председатель

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'А.В. Емелин', with a large, stylized flourish extending downwards and to the right.

А.В. Емелин