



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 02.06.2020 № 45-19/4912
на № 557/20 от 15.05.2020

О применении Указания № 5348-У

Личный кабинет

Директору
Союза СРО «Национальное
объединение кредитных
кооперативов»

О.В. Гараниной

ИНН 3436112195

Уважаемая Оксана Владимировна!

Департамент национальной платежной системы рассмотрел поступившее обращение Союза СРО «Национальное объединение кредитных кооперативов» от 15.05.2020 № 557/20 по вопросам применения положений Указания Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов» (далее – Указание Банка России № 5348-У) и сообщает следующее.

По вопросу 1.

Согласно общему правилу, установленному абзацем 1 пункта 1 Указания Банка России № 5348-У, наличные расчеты между участниками наличных расчетов (к числу которых относятся юридические лица, индивидуальные предприниматели) и физическими лицами осуществляются за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета.

Для подобных расчетов Указание Банка России № 5348-У не устанавливает каких-либо ограничений. При этом должно соблюдаться условие, предусмотренное пунктом 1 статьи 861 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которому расчеты с участием физических лиц, не должны быть связаны с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Исключения из вышеуказанного общего правила установлены абзацами 2-11 пункта 1 Указания Банка России № 5348-У, в которых предусмотрена возможность для участников наличных расчетов расходования из кассы наличных денег без их предварительного зачисления на банковский счет при условии соблюдения определенных требований к целям расходования этих денежных средств,

источникам их поступления в кассу и субъектному составу участников наличных расчетов.

При этом абзацами 10 и 11 пункта 1 Указания Банка России № 5348-У установлено ограничение на общую сумму наличных выплат по каждому из перечисленных в указанных абзацах договоров (то есть данное ограничение распространяется на весь период действия договора, а также с учетом пункта 3 статьи 425 Гражданского кодекса Российской Федерации относится, в том числе и к отношениям, возникающим после истечения срока действия соответствующего договора).

Так, например, сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (далее – СКПК), используя наличные деньги, поступившие в кассу за счет выручки из источников, перечисленных в абзаце 2 пункта 1 Указания Банка России № 5348-У, может осуществить выплату в сумме, не превышающей 100 тысяч рублей по одному договору займа, но не более чем 2 миллиона рублей в течение одного дня в расчете на СКПК (его обособленное подразделение).

По вопросу 2.

Согласно пунктам 1 и 2 статьи 55 Гражданского кодекса Российской Федерации обособленными подразделениями юридического лица являются представительства и филиалы, которые в силу пункта 3 указанной статьи не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом создавшим их юридическим лицом и действуют на основании утвержденных им положений.

Согласно пункту 1 Указания Банка России № 5348-У участниками наличных расчетов являются юридические лица и индивидуальные предприниматели.

Учитывая изложенное, предусмотренные абзацем 11 пункта 1 Указания Банка России № 5348-У ограничения на расходование в течение одного дня поступивших в кассу наличных денег устанавливаются для участников наличных расчетов либо для обособленных подразделений участников наличных расчетов (при их наличии).

Заместитель директора
Департамента национальной
платежной системы Банка России

Э.А. Егиянц