

Зарегистрировано в Минюсте РФ 28 марта 2005 г. N 6438

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
от 7 февраля 2005 г. N 1548-У

О ПОРЯДКЕ ОТКРЫТИЯ (ЗАКРЫТИЯ)
И ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПЕРЕДВИЖНОГО ПУНКТА
КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА (ФИЛИАЛА)

В соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52 (часть I), ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711, N 31, ст. 3233), Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33 (часть I), ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27 (часть I), ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52 (часть I), ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; N 45, ст. 4377; 2005, N 1 (часть I), ст. 18) Банк России устанавливает порядок открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала) (далее - ППКО).

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк (филиал) вправе открывать ППКО, который является его внутренним структурным подразделением, функционирующим на базе автотранспортного средства. ППКО предназначен для проведения кассовых операций с участием физических лиц (резидентов и нерезидентов), не осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее - клиенты), в том числе операций, предусмотренных Инструкцией Банка России от 28 апреля 2004 года N 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 июня 2004 года, N 5824 ("Вестник Банка России" от 9 июня 2004 года N 33) (далее - Инструкция Банка России N 113-И) (далее - операции с наличной валютой и чеками).

Действие настоящего Указания не распространяется на небанковские кредитные организации.

1.2. ППКО не может открываться при условии наличия у банка запрета на открытие филиалов, введенного Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

ППКО открывается (закрывается) на основании решения уполномоченного органа управления банка или должностного лица филиала, которым право принятия указанного решения предоставлено соответственно уставом, внутренними документами банка или положением о филиале (далее - уполномоченный орган (лицо)).

1.3. Банк (филиал) вправе организовать работу ППКО в населенных пунктах численностью до 10 тысяч человек, в местах выполнения работ вахтовым методом или в полевых (экспедиционных) условиях, а также на таможенных постах - в пределах территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью данного банка (филиала) (далее - территориальное учреждение).

1.4. Территориальное учреждение ведет учет ППКО в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

1.5. ППКО вправе осуществлять кассовые операции, указанные в свидетельстве о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о передвижном пункте кассовых операций банка (филиала), оформленном в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию (далее - свидетельство ППКО).

1.6. ППКО может осуществлять следующие кассовые операции:

прием (выдача) валюты Российской Федерации по заключенному договору банковского вклада (депозита) клиента в валюте Российской Федерации, включая начисленные (причисленные) проценты;

прием валюты Российской Федерации для осуществления переводов денежных средств по поручению клиента без открытия банковского счета, в том числе, - в уплату штрафов, налогов, сборов, пошлин, коммунальных и иных платежей;

выплата денежных средств по договорам о пенсионном обеспечении и по договорам на выполнение государственных программ по выплате государственных пособий и компенсаций населению в соответствии с законодательством Российской Федерации;

прием валюты Российской Федерации от клиентов при продаже инвестиционных и памятных монет;

прием валюты Российской Федерации от физических лиц -резидентов, не осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в счет погашения задолженности перед банком (филиалом) по кредиту (займу) и уплаты процентов за пользование им;

операции с наличной валютой и чеками.

ППКО вправе осуществлять все или некоторые из приведенного перечня кассовых операций при условии, что право на осуществление указанных операций предусмотрено лицензией на осуществление банковских операций, выданной Банком России банку, открывающему ППКО (в случае открытия ППКО филиалом - Положением о филиале), и указанные операции включены в свидетельство ППКО.

1.7. Кредитная организация может страховать денежную наличность ППКО в порядке, установленном пунктом 1.7 Положения Банка России от 9 октября 2002 года N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 ноября 2002 года N 3948, 6 января 2004 года N 5378, 15 июня 2004 года N 5844 ("Вестник Банка России" от 10.12.2002 N 66, от 14.01.2004 N 2, от 21.01.2004 N 3, от 17.06.2004 N 35) (далее - Положение Банка России N 199-П).

1.8. Сотрудники ППКО являются штатными сотрудниками банка (филиала).

Глава 2. Порядок открытия (закрытия) ППКО

2.1. После принятия решения об открытии ППКО банк (филиал) направляет в территориальное учреждение уведомление об открытии ППКО по форме приложения 2 к настоящему Указанию (далее - уведомление). К уведомлению прилагаются оригинал (надлежащим образом заверенная копия) решения уполномоченного органа (лица) об открытии ППКО и документы, подтверждающие соблюдение требований к технической укрепленности и оборудованию ППКО, приведенных в приложении 3 к настоящему Указанию.

2.2. Территориальное учреждение в срок, не превышающий 14 календарных дней после даты получения от банка (филиала) документов, указанных в пункте 2.1 настоящего Указания:

рассматривает поступившие документы на соответствие содержащейся в них информации требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также осуществляет проверку технической укрепленности и оборудования ППКО с выходом на место;

в случае соответствия информации, технической укрепленности и оборудования ППКО указанным требованиям вносит соответствующую запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и направляет банку (филиалу) свидетельство ППКО почтовым отправлением либо передает его представителю банка (филиала), действующему на основании доверенности, под роспись;

в случае несоответствия информации, технической укрепленности и оборудования ППКО указанным требованиям направляет банку (филиалу) почтовым отправлением либо передает представителю банка (филиала), действующему на основании доверенности, под роспись мотивированный отказ во внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о ППКО.

2.3. ППКО вправе приступить к совершению кассовых операций с момента получения банком (филиалом) свидетельства ППКО.

2.4. Деятельность ППКО осуществляется в соответствии с федеральными законами, нормативными актами Банка России и внутренними документами банка (филиала) о ППКО (в том числе, - типовым положением банка (филиала) о ППКО).

Внутренние документы банка (филиала) о ППКО (типовое положение банка (филиала) о ППКО) должны содержать:

- перечень кассовых операций, которые вправе осуществлять ППКО;
- порядок организации кассовой работы, в том числе порядок контроля кассовых операций и бухгалтерского оформления операций;
- порядок передачи ППКО информации и документов о совершенных кассовых операциях в банк (филиал);
- режим работы ППКО;
- перечень должностных лиц банка (филиала), на которых возлагаются обязанности по руководству и контролю за деятельностью ППКО;
- численный состав сотрудников ППКО.

Внутренними документами банка (филиала) о ППКО (типовым положением банка (филиала) о ППКО) также должны быть определены требования к поведению сотрудников при нахождении ППКО в пути, во время обслуживания клиентов, при возникновении нештатных ситуаций (сбоя в работе программно-технических комплексов, аварии, попытки несанкционированного доступа в помещение кассового работника либо кабину водителя и т.д.).

2.5. В случае принятия решения о закрытии ППКО банк (филиал) в срок, не превышающий 2 рабочих дня после даты принятия указанного решения, направляет в территориальное учреждение соответствующее уведомление (приложение 2 к настоящему Указанию). К уведомлению о закрытии ППКО прилагаются оригинал (надлежащим образом заверенная копия) решения уполномоченного органа (лица) о закрытии ППКО. В решении о закрытии ППКО должна быть указана дата его закрытия.

2.6. Не позднее рабочего дня, следующего за датой закрытия ППКО, банк (филиал) обязан представить территориальному учреждению свидетельство ППКО.

Территориальное учреждение в срок, не превышающий 5 рабочих дней с даты получения свидетельства ППКО от банка (филиала), вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций соответствующую запись и проставляет на свидетельстве ППКО запись по следующей форме:

"Свидетельство о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о передвижном пункте кассовых операций от "___" _____ N ___ аннулировано.

Руководитель (заместитель руководителя)

наименование территориального учреждения

подпись, Ф.И.О.

Дата, печать территориального учреждения".

В тот же срок территориальное учреждение возвращает банку (филиалу) аннулированное свидетельство ППКО почтовым отправлением либо передает его представителю банка (филиала), действующему на основании доверенности, под роспись.

2.7. В случае изменения реквизитов и (или) режима работы ППКО банк (филиал) в срок, не превышающий 2 рабочих дня со дня фактических изменений, направляет в территориальное учреждение соответствующее уведомление по форме приложения 2 к настоящему Указанию с приложением свидетельства ППКО, когда изменились сведения, содержащиеся в свидетельстве ППКО.

2.8. Территориальное учреждение в срок, не превышающий 3 рабочих дня с даты получения уведомления об изменении сведений, содержащихся в свидетельстве ППКО, и представления банком (филиалом) свидетельства ППКО, вносит соответствующие сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и проставляет на свидетельстве ППКО запись по следующей форме:

"Свидетельство о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о передвижном пункте кассовых

операций от "___" _____ N _____ аннулировано в связи с

(указывается причина замены свидетельства ППКО: изменение перечня кассовых операций, осуществляемых ППКО, изменение перечня населенных пунктов, в которых осуществляется обслуживание клиентов, изменение наименования банка (филиала), реорганизация банка, изменение наименования территориального учреждения)

Новое свидетельство ППКО выдано "___" _____ 200__
(дата регистрации свидетельства ППКО
в территориальном учреждении)

N _____.

Руководитель (заместитель руководителя)

наименование территориального учреждения

подпись, Ф.И.О.

Дата, печать территориального учреждения".

В тот же срок территориальное учреждение направляет новое свидетельство ППКО и аннулированное свидетельство ППКО банку (филиалу) почтовым отправлением либо передает их представителю банка (филиала), действующему на основании доверенности, под роспись.

2.9. В случае изменения наименования территориального учреждения новое свидетельство ППКО выдается банку (филиалу) после представления последним свидетельства ППКО на основании полученной от территориального учреждения информации об изменении его наименования.

Содержание записи на аннулированном свидетельстве ППКО, порядок направления нового свидетельства ППКО и аннулированного свидетельства ППКО и их вручения банку (филиалу) аналогичны изложенному в пункте 2.8 настоящего Указания.

Глава 3. Особенности организации работы ППКО

3.1. Об изменении перечня населенных пунктов, в которых осуществляется обслуживание клиентов, и (или) режиме работы ППКО банк (филиал) должен заблаговременно, не позднее чем за 15 рабочих дней до даты фактического изменения, информировать клиентов путем размещения информации в местных средствах массовой информации, размещения сообщений в местах, доступных для клиентов, либо иными способами.

3.2. ППКО должен быть оборудован информационным стендом, на котором размещаются следующие документы и информация:

копия лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России банку, открывшему ППКО (копия Положения о филиале - в случае открытия ППКО филиалом), заверенная надлежащим образом;

копия свидетельства ППКО, заверенная надлежащим образом;

выписка из тарифов банка (филиала) о размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого за осуществление операций, заверенная подписью руководителя банка (филиала) и скрепленная оттиском круглой печати банка (филиала);

перечень кассовых операций, осуществляемых ППКО;

признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России, указанные в приложении 2 к Положению Банка России N 199-П;

информация и документы, предусмотренные подпунктами 2.1.4, 2.1.5, 2.1.8, 2.1.9, 2.1.11, 3.5 Инструкции Банка России N 113-И (в случае осуществления ППКО операций с наличной валютой и чеками);

перечень населенных пунктов, в которых ППКО осуществляет обслуживание клиентов, с указанием местонахождения и режима работы ППКО в каждом пункте;

адрес и номера телефонов территориального учреждения;

адрес и номера телефонов банка (филиала), а также фамилия, имя, отчество и номер телефона должностного лица банка (филиала), на которого возложена обязанность по руководству и контролю за деятельностью ППКО.

Во время работы ППКО информационный стенд должен располагаться в месте, доступном для обозрения клиентов.

3.3. ППКО обеспечивается оборудованием, необходимым для совершения кассовых операций (металлический шкаф, сертифицированное оборудование для хранения денежной наличности и иных ценностей, пересчета и проверки подлинности денежных знаков и т.д.) в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

3.4. ППКО имеет печать, содержащую аббревиатуру "ППКО", номер ППКО (при наличии), с указанием наименования и местонахождения банка (филиала).

3.5. Количество сотрудников ППКО должно составлять не менее двух человек (кассовый работник и водитель).

3.6. Банк (филиал), в структуре которого функционирует ППКО, должен своевременно уведомить клиентов о закрытии ППКО в порядке, определяемом пунктом 11.14 Инструкции Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2004 года N 5551 ("Вестник Банка России" от 20 февраля 2004 года N 15).

3.7. Режим работы ППКО должен устанавливаться таким образом, чтобы обеспечить определенный нормативными актами Банка России порядок отражения операций ППКО в бухгалтерском учете банка (филиала) днем их совершения.

3.8. Кассовый работник ППКО банка (филиала) осуществляет кассовые операции с применением контрольно-кассовой техники в случаях и в порядке, установленных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Кассовые операции, указанные в пункте 1.6 настоящего Указания, совершаются ППКО в соответствии с Положением Банка России N 199-П, в том числе операции с наличной валютой и чеками - в порядке, установленном Инструкцией Банка России N 113-И.

3.9. В начале рабочего дня перед выездом ППКО на маршрут обслуживания клиентов заведующий кассой банка (филиала) выдает кассовому работнику ППКО: авансом необходимую сумму денежной наличности в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (по расходным кассовым ордерам), иные ценности (по мемориальным ордерам), печать ППКО и ключ от помещения кассового работника в автотранспортном средстве (под роспись в журнале произвольной формы).

3.10. По окончании рабочего дня документы и имущество, указанные в пункте 3.9 настоящего Указания, сдаются в банк (филиал).

После окончания совершения операций кассовый работник ППКО в порядке, установленном Положением Банка России N 199-П, сверяет остатки денежной наличности и ценностей с суммами, указанными в кассовых документах, составляет отчетную справку и сдает в кассу банка (филиала) денежную наличность, ценности, кассовые документы и отчетную справку.

Глава 4. Заключительные положения

Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации
С.М.ИГНАТЬЕВ

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 7 февраля 2005 г. N 1548-У

"О порядке открытия (закрытия)
и организации работы
передвижного пункта кассовых
операций банка (филиала)"

На бланке
территориального
учреждения

от "___" _____ N ____

СВИДЕТЕЛЬСТВО
О ВНЕСЕНИИ В КНИГУ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ ЗАПИСИ О ПЕРЕДВИЖНОМ ПУНКТЕ КАССОВЫХ
ОПЕРАЦИЙ БАНКА (ФИЛИАЛА)

Выдано банку (филиалу)

_____ (указывается полное официальное наименование банка
(наименование и номер филиала))
в том, что запись о его передвижном пункте кассовых операций N ____
(при наличии) на базе

_____ (государственный регистрационный номер, марка,
модель, тип автотранспортного средства)
внесена

_____ (наименование территориального учреждения)
в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.
Передвижной пункт кассовых операций вправе выполнять следующие
кассовые операции:

_____ (перечень кассовых операций, осуществляемых передвижным
пунктом кассовых операций)
в населенных пунктах:

_____ (перечень населенных пунктов, в которых осуществляется
обслуживание клиентов)
Надзор за деятельностью передвижного пункта кассовых операций
осуществляется

_____ (наименование территориального учреждения)

Руководитель (заместитель руководителя)

_____ подпись

_____ Ф.И.О.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 7 февраля 2005 г. N 1548-У
"О порядке открытия (закрытия)
и организации работы
передвижного пункта кассовых
операций банка (филиала)"

УВЕДОМЛЕНИЕ
ОБ ОТКРЫТИИ (ЗАКРЫТИИ), ИЗМЕНЕНИИ РЕКВИЗИТОВ

И (ИЛИ) РЕЖИМА РАБОТЫ ППКО

N п/п	Перечень реквизитов	Сведения на момент открытия (закрытия), внесения изменения реквизита	Изменение реквизита	Дата изменения реквизита
1	2	3	4	5
I. Сведения о банке (филиале), открывшем ППКО				
1	полное (официальное) наименование банка (наименование филиала)			
2	регистрационный номер банка, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций			
3	местонахождение банка (филиала)			
4	государственный регистрационный номер, марка, модель, тип автотранспортного средства			
5	фамилия, имя, отчество единоличного исполнительного органа банка (руководителя филиала)			
6	номер телефона единоличного исполнительного органа банка (руководителя филиала)			
7	фамилия, имя, отчество главного бухгалтера банка (филиала)			
8	номер телефона главного бухгалтера банка (филиала)			
II. Сведения о ППКО				
9	номер и дата выдачи свидетельства ППКО			
10	перечень населенных пунктов, в которых осуществляется обслуживание клиентов, режим работы ППКО			
11	номер ППКО (при его наличии)			
12	фамилия, имя, отчество должностного лица банка (филиала), на которого возложена обязанность по руководству и контролю за деятельностью ППКО, контактный телефон			
13	фамилии, имена, отчества кассовых работников ППКО, номер телефона (при наличии) или другого вида связи			
14	перечень кассовых операций, осуществляемых ППКО <*>			
15	образец оттиска печати ППКО			
16	дата, с которой ППКО вправе осуществлять кассовые операции <***>			

Руководитель исполнительного органа
банка (руководитель филиала)

(подпись) (фамилия, имя,
отчество)

Место печати банка
(филиала), дата

<*> В случае если ППКО осуществляет операции с наличной валютой и чеками, наименование операций указывается в соответствии с пунктами 3.1 и 3.2 Инструкции Банка России N 113-И.

<*> Заполняется территориальным учреждением при открытии ППКО.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 7 февраля 2005 г. N 1548-У
"О порядке открытия (закрытия)
и организации работы
передвижного пункта кассовых
операций банка (филиала)"

ТРЕБОВАНИЯ К ТЕХНИЧЕСКОЙ УКРЕПЛЕННОСТИ И ОБОРУДОВАНИЮ ППКО

1. ППКО организуется на базе специального бронированного автотранспорта, прошедшего сертификацию на соответствие техническим требованиям к транспортным средствам для перевозки денежной выручки и ценных грузов и обеспечивающего защиту от воздействия стрелкового оружия не ниже 2-го класса общих технических требований к броневой защите вышеуказанных транспортных средств. При этом бронируются по внешнему периметру кабина водителя, помещение кассового работника, моторный отсек и топливный бак.

2. ППКО оснащается опознавательными знаками - средствами визуальной идентификации в виде обозначения полного и сокращенного наименования банка (филиала), надписи "Передвижной пункт кассовых операций" либо аббревиатуры "ППКО", номера ППКО (при наличии), которые воспроизводятся на автотранспортном средстве.

3. Внутри ППКО должны быть оборудованы три отдельных помещения: кабина водителя, помещение кассового работника, помещение для клиентов.

Все помещения должны быть изолированы друг от друга. Вход в помещение кассового работника должен осуществляться со стороны кабины водителя через металлическую дверь (оборудованную надежным несамозащелкивающимся замком) 1-го класса устойчивости к взлому согласно общим техническим требованиям к дверям и люкам, являющимся средствами защитными банковскими.

Входная дверь в помещение для клиента оборудуется надежным самозащелкивающимся замком, управляемым с места водителя или кассового работника.

4. Рабочее место кассового работника отделяется от помещения для клиента пулестойким барьером на всю высоту до крыши, состоящим из бронепанели с бронестеклом. Бронепанель пулестойкого барьера должна удовлетворять требованиям к стойкости от воздействия стрелкового оружия не ниже 2-го класса требований по пулестойкости средств защитных банковских, а бронестекло - не ниже 2-го класса по общим техническим требованиям к стеклам защитным многослойным.

Пулестойкий барьер на высоте 1150 мм должен иметь горизонтальную панель шириной не менее 400 мм для работы клиента с документами и должен обеспечивать защиту кассового работника, визуальное наблюдение за обстановкой в помещении для клиента, удобство при совершении операций с ценностями и ведение переговоров с клиентом.

5. Передаточное устройство, устанавливаемое в пулестойкий барьер для обеспечения операций с ценностями, должно иметь класс пулестойкости не ниже 2-го класса требований по пулестойкости средств защитных банковских. Механизм

приведения в действие и фиксации передаточного устройства должен находиться со стороны кассового работника.

Для общения кассового работника с клиентом устанавливается переговорное устройство.

6. В рабочем помещении кассового работника для хранения денежной наличности должен быть установлен прикрепленный к полу сертифицированный сейф класса устойчивости к взлому не ниже 3-го класса требований к сейфам и хранилищам ценностей.

7. Кабина водителя ППКО должна быть оборудована:

бойницами в дверях для ведения оборонительного огня;

дополнительными замками дверей, закрывающимися изнутри кабины;

средствами радиосвязи (иными видами связи) и тревожной сигнализации.

8. Защитное остекление, материалы и конструкции пулезащиты, используемые для оборудования ППКО, должны иметь сертификаты российских федеральных центров, аккредитованных органом исполнительной власти Российской Федерации, в компетенцию которого входит аккредитация в области технического регулирования.

9. Все сотрудники ППКО снабжаются индивидуальными средствами связи и тревожной сигнализации, позволяющими незамедлительно информировать банк (филиал), правоохранительные органы об угрозе безопасности ППКО, жизни и здоровью людей.