

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
от 8 мая 2008 г. N 2007-У

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ **В УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 7 ФЕВРАЛЯ 2005 ГОДА N 1548-У** **"О ПОРЯДКЕ ОТКРЫТИЯ (ЗАКРЫТИЯ) И ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ** **ПЕРЕДВИЖНОГО ПУНКТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА (ФИЛИАЛА)"**

1. Внести в Указание Банка России от 7 февраля 2005 года N 1548-У "О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 марта 2005 года N 6438, 6 октября 2006 года N 8362 ("Вестник Банка России" от 6 апреля 2005 года N 18, от 18 октября 2006 года N 56), следующие изменения.

1.1. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

"1.1. Банк (филиал) вправе открывать ППКО, который является его внутренним структурным подразделением, функционирующим на базе автотранспортного средства. ППКО предназначен для проведения операций, предусмотренных пунктом 1.6 настоящего Указания, с участием физических лиц (резидентов и нерезидентов), не осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее - клиенты).

Действие настоящего Указания не распространяется на небанковские кредитные организации."

1.2. Пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

"1.5. ППКО вправе в установленном порядке осуществлять все или некоторые из операций, перечисленных в пункте 1.6 настоящего Указания, при условии, что правом на совершение указанных операций обладает банк (филиал), открывший ППКО, и указанные операции включены в свидетельство о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о передвижном пункте кассовых операций банка (филиала), оформленное в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию (далее - свидетельство ППКО)."

1.3. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

"1.6. ППКО вправе осуществлять:

1.6.1. кассовые операции:

прием (выдачу) валюты Российской Федерации по заключенному с клиентом договору банковского счета, договору банковского вклада в валюте Российской Федерации, включая начисленные (причисленные) проценты;

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

выплату денежных средств в валюте Российской Федерации 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 по кредиту (займу) и уплаты процентов за пользование им;

операции с наличной валютой и чеками, предусмотренные пунктами 3.1 и 3.2 Инструкции 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, 11 ноября 2005 года N 7158, 22 декабря 2006 года N 8664 ("Вестник Банка России" от 9 июня 2004 года N 33, от 23 ноября 2005 года N 62, от 28 декабря 2006 года N 74) (далее - Инструкция Банка России N 113-И) (далее - операции с наличной валютой и чеками)";

1.6.2. заключение договора банковского счета, договора банковского вклада; идентификацию клиента в установленном законодательством Российской Федерации порядке; прием документов, необходимых для открытия (закрытия) банковского счета, счета по вкладу, и распоряжений клиента в отношении средств на его счете, во вкладе; проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности; оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Открытие (закрытие) банковского счета, счета по вкладу, зачисление денежных средств на банковский счет, счет по вкладу (списание денежных средств с банковского счета, счета по вкладу) осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами банка (филиала).

Запись об открытии (закрытии) банковского счета, счета по вкладу в Книгу регистрации открытых счетов вносится только банком (филиалом), открывшим ППКО.

1.6.3. Кассовый работник ППКО, уполномоченный внутренними документами банка (филиала), вправе удостоверить завещательные распоряжения правами на денежные средства клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Регистрация завещательных распоряжений в книге завещательных распоряжений и их хранение в специальной папке завещательных распоряжений осуществляются только в банке (филиале), открывшем ППКО."

1.4. В пункте 2.3 слово "кассовых" исключить.

1.5. В пункте 2.4:

в абзацах третьем и пятом слово "кассовых" исключить;

абзац девятый после слов "должны быть определены" дополнить словами "мероприятия, направленные на минимизацию операционного риска, возникающего при осуществлении ППКО операций, а также".

1.6. В пункте 2.8 слова "изменение перечня кассовых операций" заменить словами "изменение перечня операций".

1.7. В пункте 3.2:

в абзаце пятом слово "кассовых" исключить;

в абзаце шестом слова "указанные в приложении 2 к Положению Банка России N 199-П" заменить словами "приведенные в Указании Банка России от 26 декабря 2006 года N 1778-У "О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России", зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2007 года N 8748 ("Вестник Банка России" от 31 января 2007 года N 5)".

1.8. Пункт 3.9 изложить в следующей редакции:

"3.9. В начале рабочего дня перед выездом ППКО на маршрут обслуживания клиентов заведующий кассой банка (филиала, внутреннего структурного подразделения) 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).

По окончании совершения операций кассовый работник ППКО в порядке, установленном Положением Банка России N 199-П, сверяет остатки денежной наличности и иных ценностей с суммами, указанными в кассовых документах, составляет справку о суммах принятой и выданной денежной наличности и сдает в кассу банка (филиала, внутреннего структурного подразделения) денежную наличность, иные ценности, кассовые документы, справку о суммах принятой и выданной денежной наличности, а также печать ППКО и ключ от помещения кассового работника в автотранспортном средстве.

Сдача в банк (филиал, внутреннее структурное подразделение) кассовым работником ППКО денежной наличности и иных ценностей осуществляется соответственно по приходным кассовым ордерам и мемориальным ордерам. Печать ППКО и ключ от помещения кассового работника в автотранспортном средстве сдаются под роспись в журнале произвольной формы.

По окончании совершения операций документы, связанные с открытием (закрытием) банковских счетов, счетов по вкладам физических лиц, идентификацией клиентов, удостоверением завещательных распоряжений сдаются в банк (в открывший ППКО филиал, в котором хранится (будет храниться) юридическое дело клиента).

Не допускается получение (сдача) денежной наличности и иных ценностей ППКО банка (филиала) в другом (в другой) ППКО банка (филиала)".

1.9. В приложении 1:

слова "полное официальное наименование" заменить словами "полное фирменное наименование";

слова "вправе выполнять следующие кассовые операции" заменить словами "вправе выполнять следующие операции";

слова "перечень кассовых операций" заменить словами "перечень операций".

1.10. В приложении 2:

в графе 2 строки 1 слова "полное (официальное) наименование" заменить словами "полное фирменное наименование";

в графе 2 строки 14 слово "кассовых" исключить;

в графе 2 строки 16 слово "кассовые" исключить.

1.11. В пункте 2 приложения 3 слова "полного и сокращенного наименования банка (филиала)" заменить словами "полного фирменного наименования и сокращенного фирменного наименования банка (наименования филиала)".

2. 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
