

**СОЮЗ САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ»**

403877, Волгоградская обл., г. Камышин, ул. Некрасова, дом 4а, тел. / факс 8 (84457) 2-09-24, 2-09-25
E-mail: npnokk@gmail.com; <https://npnokk.ru>
ИНН: 3436112195 КПП: 343601001 ОГРН: 1103400000593

**Директору Департамента финансового
мониторинга и валютного контроля
Банка России
И.В. Ясинскому**

*Направлено через личный кабинет, без
досылки бумажного экземпляра*

Исх. № 557/20 от 15.05.2020 г.

«О применении

Указания Банка России № 5348-У»

Уважаемый Илья Владимирович!

Абз. 11, п.1, Указания Банка России № 5348-У¹ устанавливает право кооператива² производить, за счет поступивших в кассу средств, наличные выплаты по договорам передачи личных сбережений (займа), выплаты паенакопления пайщикам - физическим лицам, и установлен только предел наличных расчетов "в сумме, не превышающей 100 тысяч рублей.... в течение одного дня, в расчете на кредитный кооператив (его обособленное подразделение). Редакция этого правила создает возможность расширительного толкования следующих условий:

1. Предельная сумма в 100 тыс. руб. ограничивает максимальную сумму наличных выплат в счет исполнения обязательств по каждому договору передачи личных сбережений (займа), возврата паенакопления в течение всего срока его действия или ограничивает размер наличных выплат в течение одного дня?

Предельная сумма наличных расчетов в 100 тыс. руб. "при исполнении гражданско-правовых обязательств между участниками наличных расчетов ... и исполняемых как в период действия договора, так и после окончания срока его действия" установлена абз. 3, п. 4 Указания и распространяется на "участников наличных расчетов".

В Указании не оговорен период осуществления наличных расчетов осуществляемых кредитным кооперативом по договорам, передачи личных сбережений (займа), выплатой паенакопления пайщикам - физическим лицам, а установлен только предел наличных расчетов "в сумме, не превышающей 100 тысяч рублей.... в течение одного дня".

Основываясь на изложенном, просим разъяснить:

а) Вправе ли кредитный кооператив, из поступивших в кассу средств, рассчитываться наличными денежными средствами с пайщиками - физическими лицами, не являющимися участниками наличных расчетов, по 100 тыс. руб. в день в течение неограниченного, согласованного с пайщиком периода, или:

б) Такие расчеты могут осуществляться до достижения 100-тысячного лимита наличных выплат в счет исполнения обязательств по каждому договору в период всего срока его действия.

2. Какие обособленные подразделения кооператива следует учитывать при соблюдении лимита наличных выплат в два миллиона рублей в день на кооператив (его обособленное подразделение)?

¹ При дальнейшем изложении - Указание.

² Под определением кооператив понимаются кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.

То обстоятельство, что "обособленное подразделение" выделено в Указании в самостоятельный объект, дает основание полагать, что лимит наличных выплат в два миллиона в день рассчитывается отдельно по каждому обособленному подразделению кооператива.

Однако письмом ГУ Банка России по ЦФО от 115.10.2018 г. разъяснено, что кооператив обязан указывать в отчетности по форме 0420820 сведения обо всех обособленных подразделениях, независимо от нахождения их на территории, подведомственной одному налоговому органу. Аналогичная норма предусмотрена и Указанием Банка России № 5318-У. Следуя такому определению обособленных подразделений и порядка отражения сведений о них в отчетности, кооператив может неограниченно расширять установленный лимит наличных выплат.

Исходя из смысла Указания в системной взаимосвязи с иными нормативными актами Банка России, устанавливающими режимы наличных расчетов и порядок их администрирования, логично предположить, что расчет ежедневного лимита наличных расчетов следует определять не по совокупности обособленных подразделений кооператива, а в отношении тех:

а) Которые сдают наличные деньги на банковский счет, как это предусмотрено п. 2 Указания банка России № 3210-У.

б) Включают данные, по таким обособленным подразделениям, в отчет по операциям с денежными средствами по форме 0420001, установленный указанием Банка России № 4263-У.

Просим рассмотреть изложенные доводы и разъяснить, какие обособленные подразделения кооператива участвуют в определении суммарного ежедневного лимита наличных выплат, установленного абз. 11, п.1, Указания.

Директор Союза СРО «НОКК» _____

М.П.



/Гаранина О.В./