



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

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

От 26.05.2020 № 44-14/1210
на от

О применении
Указания № 5348-У

Личный кабинет

Союз Саморегулируемая
организация «Национальное
объединение кредитных
кооперативов»

ИНН 3436112195

Департамент микрофинансового рынка рассмотрел обращение Союза Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» от 15.05.2020 рег. № 186100 относительно порядка применения Указания Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов» (далее – Указание № 5348-У) и сообщает следующее.

Согласно общему правилу, установленному абзацем первым пункта 1 Указания № 5348-У, наличные расчеты в валюте Российской Федерации, а также в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации между участниками наличных расчетов (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями), а также между участниками наличных расчетов и физическими лицами осуществляются за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета.

Исключения из указанного общего правила установлены абзацами вторым-одиннадцатым пункта 1 Указания № 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 обращаем внимание, что абзацем одиннадцатым пункта 1 Указания № 5348-У установлено ограничение на общую сумму наличных выплат по каждому из перечисленных в указанном абзаце 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).

Пунктом 4 Указания № 5348-У установлен предельный размер наличных расчетов, исчисляемый на дату их проведения по одному договору в сумме 100 000 рублей либо в сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 тысячам рублей по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В силу абзаца второго пункта 4 Указания № 5348-У наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельного размера наличных расчетов, при исполнении гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором, заключенным между участниками наличных расчетов, и (или) вытекающих из него и исполняемых как в период действия договора, так и после окончания срока его действия.

Вопрос об изменении правового регулирования, предусмотренного Указанием № 5348-У, считаем целесообразным рассмотреть по итогам практики его применения.

Заместитель директора Департамента
микрофинансового рынка

Е.Д. Романова