



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент наличного
денежного обращения

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 23.04.2009 № 29-1-1-4/4625

на № _____ от _____

О применении нормативных актов
Банка России

Заместителю руководителя
Федерального казначейства

А.Ю. Демидову

Ильинка ул., д. 9,
Москва, 109097

Департамент наличного денежного обращения Банка России рассмотрел Ваше письмо от 19.06.2009 № 42-8.1-08/292-960 и сообщает следующее.

1. Вопросы проведения безналичных расчетов, в том числе операций по безналичному перечислению денежных средств на банковские счета физических лиц, открытых для совершения операций с банковскими картами, не являются предметом регулирования «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации», утвержденного решением Совета директоров Банка России от 22 сентября 1993 года № 40, (далее – Порядок № 40).

Согласно разъяснениям Департамента регулирования расчетов Банка России в соответствии с пунктом 2.3 Положения Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», с изменениями, клиент – физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;

получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

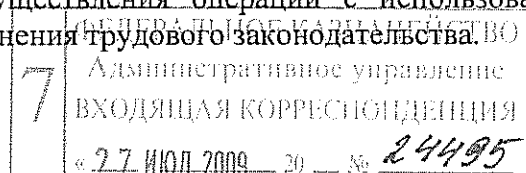
оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации;

иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Ограничения по перечню вышеприведенных операций, совершаемых физическими лицами с использованием банковских карт, связаны с наличием ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Таким образом, вопрос, касающийся возможности выдачи денежных средств под отчет работникам на командировочные расходы посредством зачисления на их банковские счета, предназначенные для осуществления операций с использованием банковских карт, находится в плоскости применения трудового законодательства.



012672

24.04.09

2. Порядком № 40 установлено ежедневное выведение в кассовой книге остатка наличных денег на следующий день и представление в бухгалтерию в качестве отчета кассира отрывного листа кассовой книги или машинограммы «Отчет кассира».

Заместитель директора



Ю.М. Лобода



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ КАЗНАЧЕЙСТВО
(КАЗНАЧЕЙСТВО РОССИИ)

ул. Ильинка, 9. Москва, 109097

тел. 748-45-61

факс: 748-45-05

19.06.2009г № 42-81-08/292-960

На № _____

Центральный банк
Российской Федерации

107016 г. Москва ул. Неглинная д. 12

В связи с поступающими вопросами от территориальных органов Федерального казначейства в части применения положений Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденного Решением Совета директоров банка России от 22.09.1993 № 40 (далее – Порядок № 40), Федеральное казначейство просит дать разъяснения по следующим вопросам:

1) В соответствии с п. 11 Порядка N 40 лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки, предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

В то же время, учитывая безналичную форму оплаты в системе органов Федерального казначейства, денежные средства на командировочные расходы перечисляются работникам на банковские карточки. Оплата за проживание и проезд в командировку подотчетным лицом, как правило, так же производится по безналичной форме расчетов. В результате, при неполном использовании средств, подотчетное лицо не имеет «на руках» наличных денежных средств, чтобы сдать их в кассу, и не возражает об удержании неиспользованных остатков из его заработной платы.

В соответствии со статьей 137 Трудового кодекса работодатель вправе принять решение об удержании из заработной платы работника для погашения его неизрасходованного и своевременно не возвращенного аванса, выданного в связи со служебной командировкой не позднее одного месяца со дня окончания срока, установленного для возвращения аванса.

При этом, учитывая положения статьи 136 Трудового кодекса Российской Федерации, постановления Совета Министров СССР от

23.05.1957 № 566 «О порядке выплаты заработной платы рабочим за первую половину месяца» начисление и выплата заработной платы сотрудникам осуществляется 2 раза в месяц.

В результате, возмещение неиспользованных подотчетных средств (через удержание из заработной платы работника) возможно в дни начисления заработной платы, то есть не чаще, чем 2 раза в месяц, что нарушает установленный трехдневный срок возврата подотчетных средств и не противоречит нормам Трудового кодекса и постановления Совета Министров СССР.

На основании вышеизложенного просим разъяснить, распространяется ли действие п. 11 Порядка № 40 в случае применения безналичной формы расчетов в системе органов Федерального казначейства.

2) В соответствии с п. 24 Порядка № 40 ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира второй отрывной лист (копию записей в кассовой книге за день) с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.

Просим разъяснить необходимость ежедневного формирования в виде машинограммы «Вкладной лист кассовой книги» и «Отчет кассира» при отсутствии движения по кассе.

Заместитель руководителя



А.Ю. Демидов

Братухина Т.Н.

646-41-08