

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« ____ » _____ 2018 г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений
в Указание Банка России от 7 октября 2013 года № 3073-У
«Об осуществлении наличных расчетов»**

1. Внести в Указание Банка России от 7 октября 2013 года № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года № 32079, следующие изменения.

1.1. Пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Индивидуальные предприниматели и юридические лица (далее - участники наличных расчетов) не вправе расходовать поступившие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации за проданные ими товары, выполненные ими работы и (или) оказанные ими услуги, а также полученные в качестве страховых премий, за исключением следующих целей:

выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;

выплат страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физическим лицам, уплатившим ранее страховые премии наличными деньгами;

выдачи наличных денег на личные (потребительские) нужды

индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;

оплаты товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг;

выдачи наличных денег работникам под отчет;

выдачи микрофинансовой организацией, ломбардом, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом (далее при совместном упоминании - некредитные финансовые организации) другим участникам наличных расчетов, физическим лицам займов, уплаты процентов по займам (с соблюдением ограничений, установленных пунктами 4¹, 4² настоящего Указания);

возврата некредитными финансовыми организациями другим участникам наличных расчетов, физическим лицам ранее привлеченных от них займов и причитающихся процентов по займам (с соблюдением ограничений, установленных пунктами 4¹, 4² настоящего Указания);

возврата за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги;

выдачи наличных денег при осуществлении операций банковским платежным агентом (субагентом) в соответствии с требованиями статьи 14 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456; 2018, № 27, ст. 3950, ст. 3952).

Кредитные организации вправе расходовать поступающие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации без ограничения целей расходования.».

1.2. Пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Наличные расчеты в валюте Российской Федерации между

участниками наличных расчетов (с соблюдением предельного размера наличных расчетов, установленного пунктом 6 настоящего Указания), между участниками наличных расчетов и физическими лицами осуществляются за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета, в следующих случаях:

по операциям с ценными бумагами;

по договорам аренды недвижимого имущества;

по выдаче (возврату) займов, уплаты процентов по займам, за исключением случаев, установленных пунктом 4¹ настоящего Указания;

по деятельности по организации и проведению азартных игр.».

1.3. Дополнить Указание пунктами 4¹ и 4² следующего содержания:

«4¹. Наличные расчеты в валюте Российской Федерации между некредитными финансовыми организациями (их обособленными подразделениями) и другими участниками наличных расчетов, физическими лицами по выдаче (возврату) займов, уплате процентов по займам могут осуществляться за счет наличных денег, поступивших в кассу некредитной финансовой организации (ее обособленного подразделения) не с банковского счета, в следующих случаях:

сумма наличных расчетов между микрофинансовыми организациями и ломбардами и другими участниками наличных расчетов, физическими лицами по выдаче (возврату) займов, уплате процентов по займам не превышает 50 тысяч рублей по одному договору займа;

сумма наличных расчетов между кредитными потребительскими кооперативами и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами и другими участниками наличных расчетов, физическими лицами по выдаче (возврату) займов, уплате процентов по займам не превышает 100 тысяч рублей по одному договору займа.

4². Наличные расчеты, предусмотренные пунктом 4¹ настоящего Указания, осуществляются микрофинансовыми организациями (их обособленными подразделениями) и ломбардами (их обособленными

подразделениями) до достижения общей суммы наличных расчетов – один миллион рублей в течение одного дня, кредитными потребительскими кооперативами (их обособленными подразделениями) и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами (их обособленными подразделениями) до достижения общей суммы наличных расчетов – два миллиона рублей в течение одного дня.

После достижения сумм наличных расчетов, установленных настоящим пунктом, наличные расчеты между некредитными финансовыми организациями (их обособленными подразделениями) и другими участниками наличных расчетов, физическими лицами по выдаче (возврату) займов, уплате процентов по займам осуществляются за счет наличных денег, поступивших в кассу некредитной финансовой организации (ее обособленного подразделения) с ее банковского счета.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина