

ПРОЕКТ

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«___» _____ г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

Об осуществлении наличных расчетов

На основании статей 4, 82.3 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст.157, № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; №29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; №27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728, 2012, № 50 ст. 6954, № 53 ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11 ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329) настоящее Указание устанавливает правила осуществления наличных расчетов в Российской Федерации в валюте Российской Федерации, а

также в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Настоящее Указание не распространяется на Банк России, а также на:

наличные расчеты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте между физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями,

банковские операции, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России,

осуществление платежей в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

1. Индивидуальные предприниматели и юридические лица (далее - участники наличных расчетов), поступившие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации за проданные ими товары, выполненные ими работы и оказанные ими услуги, а также страховые премии, полученные наличными деньгами, вправе расходовать на следующие цели:

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

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

личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;

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

выдачу работникам под отчет;

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

выдачу 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 (ч. 1), ст. 7592).

Участники наличных расчетов (за исключением кредитных организаций) не вправе расходовать наличные деньги в валюте Российской Федерации, поступившие в их кассы за проданные ими товары, выполненные ими работы и оказанные ими услуги, а также страховые премии, полученные наличными деньгами, на цели, не указанные в настоящем пункте.

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

2. Банковские платежные агенты (субагенты) не вправе расходовать наличные деньги в валюте Российской Федерации, принятые при осуществлении операций в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе».

Платежные агенты (субагенты) не вправе расходовать наличные деньги в валюте Российской Федерации, принятые при осуществлении операций в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 23, ст. 2758; № 48, ст. 5739; 2010, № 19, ст. 2291; 2011, № 27, ст. 3873).

3. Наличные расчеты в валюте Российской Федерации между участниками наличных расчетов (с соблюдением предельного размера

наличных расчетов, установленного пунктом 5 настоящего Указания), между участниками наличных расчетов и физическими лицами по операциям с ценными бумагами, по договорам аренды недвижимого имущества, выдаче (возврату) займов (процентов по займам), деятельности по организации и проведению азартных игр, осуществляются за счет наличных денег, полученных с банковского счета участника наличных расчетов.

4. Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов и физическими лицами осуществляются без ограничения суммы.

5. Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов (далее - предельный размер наличных расчетов).

Предельный размер наличных расчетов распространяется на исполнение гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором, заключенным между участниками наличных расчетов, и (или) вытекающие из него и исполняемые как в период действия договора, так и после окончания срока его действия.

Предельный размер наличных расчетов распространяется на наличные расчеты при выдаче кредитной организацией наличных денежных средств по требованию о возврате остатка денежных средств, перечисленных на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого определен Указанием Банка России от 15 июля 2013 года

№ 3026-У «О специальном счете в Банке России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 августа 2013 года №29423 («Вестник Банка России» от 28 августа 2013 года № 47).

Предельный размер наличных расчетов не распространяется на расходование в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания поступивших в кассы участников наличных расчетов наличных денег в валюте Российской Федерации на следующие цели:

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

на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;

выдачу работникам под отчет.

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

**Председатель
Центрального банка
Российской Федерации**

Э.С. Набиуллина