

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ «БАНК – КЛИЕНТ»

Бочко В.С., Минеев А.А.

В статье рассматриваются проблемы кассового обслуживания в системе «банк – клиент», причины отказов учреждениями Банка России в приёме к исполнению денежных чеков и объявлений на взнос наличными, отмечается несоответствие форматов кассовых клиентских документов современным технологиям и обычаям делового оборота. Предлагается внесение изменений в систему кассового обслуживания клиентов путем издания определенных нормативно-правовых документов, высказывается мнение, что все это повысит оперативность, культуру и качество обслуживания как в учреждениях Банка России, так и в кредитных организациях.

В связи с переходом бюджетных организаций на казначейское исполнение бюджетов различных уровней у клиентов банков возникли дополнительные проблемы, связанные с нередкими отказами учреждений Банка России в приеме к исполнению кассовых документов. Особенно это касается государственных учреждений здравоохранения, науки, образования, обслуживающихся через лицевые счета в органах федерального казначейства (ОФК).

Основная масса трудностей возникает из-за отсутствия четкой и систематизированной информации как нормативного, так и рекомендательного характера по оформлению кассовых документов, порядку их представления клиентами, а также ввиду более серьезных требований, предъявляемых Банком России к бухгалтерскому документообороту и организации кассовой работы.

В результате этого часто возникают ситуации, которые не только не позволяют клиентам разумно и своевременно распорядиться своими наличными денежными средствами и счётом, но и при определённых условиях приводят к задержкам кассового обслуживания других организаций.

Бюджетополучатели наличные денежные средства получают и сдают через систему счетов, открытых для них в органах федерального казначейства (ОФК). Движение денег происходит на основании таких кассовых документов, как *денежные чеки* и *объявления на взнос наличными*. Таким же образом осуществляется кассовое обслуживание других клиентов, в т.ч. кредитных организаций и их филиалов, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в расчетно-кассовых центрах (РКЦ) Банка России.

При отказе в приеме к исполнению денежного чека или объявления на взнос наличными, во-первых, происходит несвоевременное выполнение обязанности учреждением Банка России (УБР) перед клиентом осуществлять кассовое обслуживание, во-вторых, у самих клиентов возникают дополнительные издержки, связанные с потерей времени, незапланированными транспортными и охранными расходами по возврату и повторному сопровождению операции передачи (получения) денег в УБР.

В отдельных случаях это может повлечь за собой несвоевременность совершения клиентом своих внутрихозяйственных операций, в том числе по выплате заработной платы, командировочных расходов, оплате наличными товаров и услуг по заключенным договорам. Кроме того, следствием несвоевременного осуществления банковских операций может стать ухудшение финансового состояния клиента, вызванное

возможными судебными исками, потерей (снижением) деловой репутации, упущением запланированной выгоды и т.п.

Согласно статьям 845 и 846 Гражданского Кодекса РФ банк должен гарантировать клиенту возможность беспрепятственного распоряжения своими денежными средствами, а также не отказывать ему в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией).

Чтобы предотвратить возможность злоупотреблений в движении денег, банк обязан выполнить ряд проверочных операций и убедиться в правильности оформления документов и законности предъявляемых требований.

Принимая *денежные чеки*, учреждение банка, как плательщик, руководствуясь статьей 879 Гражданского Кодекса РФ, обязано удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека и в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

Работа с *объявлениями на взнос наличными* является еще более кропотливой. Именно в связи с отказом в приеме к исполнению этих документов возникают самые многочисленные претензии клиентов к банкам. Ведь клиент считает своим безоговорочным и беспрепятственным правом сдать на свой счет свои же деньги. Объявление на взнос наличными является препроводительным документом, выражающем юридическую правомочную волю клиента по передаче в кассу своего банковского учреждения наличных денег, которые должны храниться в банке в соответствии с законом, банковскими правилами, или просто по желанию клиента. При этом для данного вида документа правила оформления практически отсутствуют. В отличие от чека, объявление на взнос наличными может заполняться не только вручную, но и с помощью ЭВМ с сохранением всех реквизитов бланка.

Право банка отказывать клиенту в выдаче денег со счёта (наличными или безналичным перечислением) крайне ограничено и регламентируется действующим законодательством или договором банковского (корреспондентского) счёта (субсчёта). При этом действия банка по своей сути направлены на предотвращение мошенничества и защиту интересов добросовестных клиентов. Основанием для отказа в выдаче денег является:

- отсутствие достаточных средств на счёте клиента, в пределах которых допускается снятие денег с этого счёта;
- подозрение банка по поводу легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём;
- нарушение требований оформления кассовых документов;
- ситуация, когда удостоверение прав распоряжения счетом признано сомнительным.

Однако имеют место отказы учреждениями банков в приёме денежного чека или объявления на взнос наличными по причинам, не предусмотренным законом или договором. В этих случаях сотрудники подразделений Банка России мотивируют свой отказ двумя видами требований, обязательными для всех юридических лиц. Первый вид – это требования правил ведения бухгалтерского учёта, установленные для Центрального банка РФ. Второй вид включает требования, установленные Банком России для кассовых операций.

Многие требования, влекущие отказ в приеме кассовых документов, изложены в Положениях Центрального банка РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

(от 5 декабря 2002 г. №205-П) и «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (от 09.10.2002 №199-П). Кроме того, порядок оформления, например, денежных чеков вынесен на оборотную сторону обложки книжки денежных чеков. В то же время, определенные нормы имеются в правилах ведения бухгалтерского учёта, установленных Банком России для расчётно-кассовых центров. Однако они известны только сотрудникам учреждений Банка России, что сдерживает правильность оформления документов клиентами.

Можно выделить общие и специфические причины для отказов в приёме к исполнению *денежных чеков и объявлениями на взнос наличными*.

Общими причинами являются:

1. *Несоответствие суммы цифрами и прописью, а также несоответствие их форматов написания (заполнения) установленным правилам.* Написание суммы нечёткое, вызывающее сомнение в однозначности понимания, т.е. искажающее смысловое (числовое) значение, свободные места в отведённых полях не прочёркнуты двумя линиями, сумма прописью написана не с заглавной буквы, поскольку она отличается от написания строчных букв.

2. *Неверная расшифровка содержания (цели) операции.* Она отражает несоответствие пояснений к номерам символов отчётности о кассовых оборотах экономическому смыслу данных символов.

3. *Заполнение методом «не в один приём»*, т.е. с помарками и подчистками. Кроме того, документ не принимается, если заполнен различными почерками или гелевыми пастами ввиду возможного размытия написанных реквизитов в течение срока хранения документа в банковском учреждении.

Специфическими причинами для отказов в приёме к исполнению *денежных чеков* являются следующие:

1. *Сомнения в правомочности распоряжения счётом.* Во-первых, оно обычно связано с явным несоответствием подписи заявленному образцу. Это одна из самых сложных процедур. При субъективном восприятии почти невозможно установить полное визуальное соответствие каждой собственноручной подписи физического лица заявленному им же образцу. Во-вторых, нередко имеется нечёткий оттиск печати организации-клиента, плохо читается часть текста печати.

2. *Несоответствие Ф.И.О. получателя денег по чеку данным его же удостоверения личности.* При этом значение имеют даже ошибки в одной из букв.

Применительно к *объявлениям на взнос наличными* специфическими мотивированными причинами для отказов учреждений Банка России в приёме документов к исполнению выступают:

1. *Несоответствие общей суммы позиций*, указанных в ордере, в разрезе символов отчётности о кассовых оборотах, общей сумме объявления на взнос наличными

2. *Несоответствие какого-либо реквизита*, заполняемого в одной части документа, данным такого же поля (значения) в другой части (ордер, квитанция, объявление на взнос наличными)

Итак, соблюдая интересы клиента и банка, работники учреждений Банка России применяют определённые ограничения по приёму к исполнению кассовых документов, руководствуясь как общими нормативными требованиями, так и правилами, установленными исключительно для Банка России.

Для устранения возникающих проблем, связанных с приемом кассовых документов, необходимо *усовершенствовать не только систему оформления денежных чеков и объявлений на взнос наличными, но и внести коррективы в сам формат этих кассовых документов.*

Прежде всего, следовало бы отменить ряд установленных норм, необоснованно усложняющих процесс оформления клиентами кассовых документов. В частности, это относится к требованию о проставлении прочерков (причём сплошной двойной линией) в свободных частях полей «Сумма цифрами» и «Сумма прописью» в объявлениях на взнос наличными ф. 0402001. Данный императив не несёт в себе каких-либо дополнительных способов обеспечения безопасности отражения операции по приёму денег в кассу банка. К тому же надо учитывать, что объявление на взнос наличными, как отмечалось выше, является лишь препроводительным документом (первая часть бланка – объявление) для банка, принимающего деньги, и оправдательным документом для клиента, подтверждающим списание денег из кассы (вторая часть бланка – квитанция) и зачисление их на счёт клиента (третья часть – ордер).

Требуется внесение изменений в формат кассовых документов. Применяемые в настоящее время форматы и формы кассовых клиентских документов не соответствуют современным технологиям и обычаям делового оборота. Поэтому необходимо избавиться от требований, не влияющих на безопасность совершения операции, либо ввести другие способы её обеспечения.

Так, в объявлении на взнос наличными проставление каких-либо прочерков в начале или конце реквизитов «Сумма цифрами» и «Сумма прописью» снижает естественную возможность увидеть и оценить содержание операции, оформленной на неудобном (узком) бланке объявления, методом «одного взгляда». Поскольку Положением Банка России № 2-П «О безналичных расчётах в Российской Федерации» для расчётных документов подобное требование не установлено, логичным представляется применение правил заполнения полей «Сумма цифрами» и «Сумма прописью», распространяемых на расчётные документы (платёжные, инкассовые поручения), и при оформлении объявлений на взнос наличными, а также денежных чеков.

подавляющее большинство клиентов имеет современное программное обеспечение, с помощью которого машинописным способом можно формировать все расчётные документы, в т.ч. и объявление на взнос наличными, состоящее из трех частей (объявление, квитанция и ордер), каждая из которых занимает около 1/3 листа формата Ф4.

Что касается денежных чеков, то формат (размер), используемый в настоящее время, серьезно устарел. Физический размер денежного чека (без учёта корешка, остающегося в книжке денежных чеков) отличается от всех имеющихся форматов бумаги, установленных ГОСТами. Кроме того, малый формат данного документа и малые размеры его полей существенно затрудняют чёткое и безошибочное его заполнение. Например, для проставления вручную или оттиском штампа наименования учреждения банка, выдавшего чек (включая его банковский идентификационный код – БИК), отведена чрезвычайно узкая строка, высотой всего 0,6 мм.

Под проставление оттиска печати в денежном чеке отведено поле диаметром не более 45 мм. Однако в настоящее время государственные учреждения по ГОСТу Р 51511-2001 имеют гербовую печать с внешним диаметром 40-50мм, что затрудняет её чёткое проставление на денежном чеке из-за ограниченного поля. Но настоящим «камнем преткновения» для сотрудников расчётно-кассовых центров является заполнение в денежном чеке реквизитов «заплатите «кому», «сумма цифрами» и «сумма прописью». Это связано с тем, что из-за узких и неудобных для заполнения полей клиенты именно здесь допускают частые ошибки и неточности. Обратная сторона чека также содержит чрезвычайно узкие строки, предназначенные для заполнения.

Изменения в систему «банк – клиент» необходимо вносить путем издания соответствующих нормативно-правовых документов. Так, на наш взгляд, Центральный

банк РФ должен издать нормативный документ, в котором более чётко определить основные подходы к оформлению, проверке и приёму к исполнению денежных чеков и объявлений на взнос наличными, а также привести их оформление в соответствие с современными обычаями делового оборота,

В нем необходимо отразить следующие основные требования, позволяющие усовершенствовать кассовое обслуживание в системе «банк-клиент» применительно к оформлению *денежных чеков и объявлений на взнос наличными*.

1. Заполнение полей «Дата», «Сумма цифрами», «Сумма прописью», «Счет плучателя», «Наименование учреждения банка» производить в соответствии с действующими правилами заполнения аналогичных полей в расчётных документах, установленными положением о безналичных расчётах в Российской Федерации.

2. Свободные места после окончания написания суммы цифрами и прописью в денежном чеке должны быть прочеркнуты двумя линиями до конца строки и соответствующего поля.

3. Не допускаются свободные места в конце и в начале каждой строки суммы прописью в денежном чеке более 4-5 мм. Промежутки между словами делать не более, чем 2 размера используемой ширины знака (буквы) в предыдущих написанных словах.

4. Не допускается выходить за границы специально отведённых полей для подписей и оттиска печати в денежном чеке.

5. Не допускается подписание денежного чека первой и второй подписями клиента до полного заполнения всех его полей.

Для более полного соответствия порядка заполнения полей и реквизитов современным подходам универсализации *изменить типовую форму объявления на взнос наличными 040200*, предусмотрев в ней следующие позиции:

- предоставление возможности использовать в качестве объявления на взнос наличными, ордера или квитанции любой части документа путём подчеркивания нужного и вычеркивания ненужного заголовка в каждой из указанных частей. При этом каждая из частей будет содержать всю необходимую информацию и будет обеспечено взаимное соответствие формата все этих частей;

- увеличение высоты полей «Источник вноса», «От кого» и изменение ширины и высоты других полей с доведением размера каждой из частей объявления на взнос наличными до стандартного размера формата А5 (1/2 формата А4);

- все части объявления на взнос наличными должны содержать информацию о символе отчётности о кассовых оборотах в разрезе соответствующих сумм по источникам вноса денег.

При использовании предлагаемых подходов к совершенствованию кассового обслуживания в системе «банк-клиент» и издании Центральным банком Российской Федерации соответствующего положения о порядке оформления и приёма к исполнению кассовых документов, исполняемых подразделениями расчётной сети Банка России и кредитными организациями, значительно повысится взаимопонимание учреждений Банка России и их клиентов, сократятся непроизводительные затраты клиентов на переоформление документов, снизятся их расходы на инкассацию денежной наличности, повысится оперативность, культура и качество кассового обслуживания как в учреждениях Банка России, так и в кредитных организациях.