



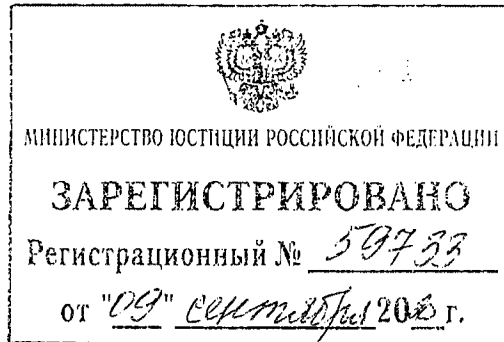
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

«10» августа 2010 г.

№ 5528-У

г. Москва



**О внесении изменений в Указание Банка России
от 11 июля 2011 года № 2664-У «О банковском обслуживании
физических лиц, имеющих текущие счета в полевых учреждениях
Банка России»**

На основании пункта 5 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 июля 2020 года № ПСД-17):

1. Внести в Указание Банка России от 11 июля 2011 года № 2664-У «О банковском обслуживании физических лиц, имеющих текущие счета в полевых учреждениях Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2011 года № 21375, 11 августа 2015 года № 38446, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1 слова «(«Вестник Банка России» от 26 июня 2014 года № 60)» заменить словами «, 14 февраля 2017 года № 45638, 29 января 2019 года № 53610».

1.2. В пункте 1.2 слова «учреждениях, в том числе получение наличных денежных средств» заменить словами «учреждениях (далее – текущие счета физических лиц), в том числе получение наличных денег», слова «(«Вестник Банка России» от 30 марта 2005 года № 17, от 9 ноября 2006 года № 60, от 17 октября 2008 года № 58, от 19 декабря 2011 года № 71, от 28 ноября 2012 года № 67, от 4 марта 2015 года № 17)» исключить.

1.3. Пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

«2.1. Полевые учреждения, обслуживающие текущие счета физических лиц в соответствии с договором текущего счета, осуществляют кассовые операции по приему наличных денег от физических лиц для зачисления на их текущие счета (далее – прием наличных денег) и кассовые операции по выдаче наличных денег физическим лицам с их текущих счетов (далее – выдача наличных денег).

Выдача наличных денег физическому лицу с текущего счета физического лица может осуществляться также другими полевыми учреждениями и иными подразделениями Банка России, осуществляющими кассовое обслуживание клиентов Банка России (далее – подразделения Банка России), после поступления денежных средств из полевого учреждения, обслуживающего текущий счет физического лица.»

1.4. В пункте 2.2:

в абзаце первом слова «денежной наличности в кассу полевого учреждения, в котором открыт» заменить словами «наличных денег в кассу полевого учреждения, обслуживающего»;

в абзаце втором, первом предложении абзаца пятого слова «денежной наличности» заменить словами «наличных денег»;

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

«Кассовый работник осуществляет прием наличных денег полистным пересчетом банкнот и поштучным пересчетом монеты. Принимаемые от физического лица наличные деньги пересчитываются кассовым работником таким образом, чтобы физическое лицо могло наблюдать за действиями кассового работника.

Наличные деньги принимаются в сумме, указанной в приходном кассовом ордере 0402008. В случае если между сдаваемой физическим лицом суммой наличных денег и суммой, указанной в приходном кассовом ордере 0402008, установлены расхождения, а также в случае если при приеме наличных денег выявлены сомнительные денежные знаки, приходный кассовый ордер 0402008 переоформляется операционным работником на фактически вносимую сумму.»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«Денежные знаки, признанные экспертизой неплатежеспособными, не содержащими признаков подделки, возвращаются кассовым работником физическому лицу в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России от 12 февраля 2019 года № 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 мая 2019 года № 54632, 9 апреля 2020 года № 58041.»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«Имеющие признаки подделки денежные знаки физическому лицу не возвращаются. Полевое учреждение сообщает физическому лицу наименование территориального органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки денежные знаки, в день его обращения.».

1.5. В пункте 2.3:

в абзаце первом слова «денежной наличности в полевых учреждениях, в которых открыты» заменить словами «наличных денег в полевых учреждениях, обслуживающих»;

в абзацах втором и третьем слова «денежной наличности» заменить словами «наличных денег»;

в первом предложении абзаца четвертого слова «денежной наличности в полевом учреждении, в котором открыт» заменить словами «наличных денег в полевом учреждении, обслуживающем»;

подпункты 2.3.1 и 2.3.2 изложить в следующей редакции:

«2.3.1. Кассовый работник выдает физическому лицу банкноты полными и неполными пачками банкнот по указанным на верхних накладках пачек банкнот суммам, отдельные корешки, банкноты полистным пересчетом, монету полными и неполными мешками с монетой, пакетами по надписям на ярлыках к мешкам с монетой, на пакетах, отдельные монеты поштучным пересчетом.

2.3.2. При получении наличных денег физическому лицу должна быть предоставлена возможность проверить под контролем кассового работника пачки банкнот, мешки с монетой по надписям на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой с проверкой целостности упаковки, а также корешки, пакеты, отдельные банкноты и монеты полистным, поштучным пересчетом.

Физическое лицо вправе пересчитать полистно банкноты, упакованные в пачки, и поштучно монету, упакованную в мешки, в помещении для пересчета наличных денег клиентами Банка России.

Доставку наличных денег в помещение для пересчета наличных денег клиентами Банка России осуществляет физическое лицо в сопровождении контролирующего работника полевого учреждения,

обслуживающего текущий счет физического лица, или подразделения Банка России (далее – контролирующий работник).»;

подпункт 2.3.3 признать утратившим силу;

подпункт 2.3.4 изложить в следующей редакции:

«2.3.4. На сумму недостачи, излишка, сомнительных денежных знаков, обнаруженных физическим лицом при пересчете наличных денег, контролирующим работником оформляется акт о выявлении излишка, недостачи, сомнительного денежного знака 0402145 (далее – акт 0402145). Операционным работником на основании акта 0402145 на сумму недостачи наличных денег, сомнительных денежных знаков оформляется расходный кассовый ордер 0402009, на сумму излишка наличных денег – приходный кассовый ордер 0402008. Сумма недостачи наличных денег, сомнительных денежных знаков выдается кассовым работником физическому лицу, сумма излишка наличных денег принимается кассовым работником от физического лица. Акт 0402145 помещается в дело с кассовыми документами полевого учреждения, обслуживающего текущий счет физического лица (подразделения Банка России).».

1.6. Пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

«2.4. Полевые учреждения, обслуживающие текущие счета физических лиц, и подразделения Банка России не удовлетворяют претензии физического лица по недостачам, неплатежеспособным денежным знакам, обнаруженным в принятых им наличных деньгах, если наличные деньги не были пересчитаны физическим лицом поштучно, поштучно при их получении под наблюдением контролирующего работника.».

1.7. В наименовании главы 3 слова «денежной наличности» заменить словами «наличных денег».

1.8. В пункте 3.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«3.1. Подразделение Банка России осуществляет выдачу физическому лицу наличных денег после поступления денежных средств из полевого учреждения, обслуживающего текущий счет физического лица, на основании заявления о выдаче наличных денег (далее – заявление) и документа, удостоверяющего личность физического лица.»;

в абзаце втором слова «денежной наличности с текущего счета физического лица, открытого в полевом учреждении» заменить словами «наличных денег после поступления денежных средств из полевого учреждения, обслуживающего текущий счет физического лица», слова «на получение денежной наличности» заменить словами «на получение наличных денег».

1.9. В абзаце втором пункта 3.2 и во втором предложении абзаца второго пункта 3.3 слова «денежной наличности» заменить словами «наличных денег».

1.10. Пункт 3.4 признать утратившим силу.

1.11. Первое предложение пункта 3.5 изложить в следующей редакции: «В день принятия заявления подразделение Банка России направляет по электронным каналам связи в полевое учреждение, обслуживающее текущий счет физического лица, запрос на перевод денежных средств в электронном виде (далее – электронное сообщение), а при невозможности направления электронного сообщения направляет в Департамент полевых учреждений следующие документы: копии заявления и документа, удостоверяющего личность физического лица (его представителя, наследника), а также копии документов, подтверждающих полномочия представителя (наследника) физического лица на получение наличных денег (далее – комплект документов), без их досылки на бумажных носителях.».

1.12. В первом предложении абзаца второго пункта 3.6 слова «в котором открыт текущий счет физическому лицу» заменить словами «обслуживающее текущий счет физического лица».

1.13. В пункте 3.7:

в первом предложении абзаца первого слова «в котором открыт» заменить словом «обслуживающее», слова «перечисляет платежным поручением денежные средства в подразделение Банка России на счет, указанный в заявлении» заменить словами «осуществляет перевод денежных средств платежным поручением 0401060 в подразделение Банка России, принявшее заявление»;

абзац второй признать утратившим силу;

первое предложение абзаца третьего после слов «полевое учреждение» дополнить словами «, обслуживающее текущий счет физического лица,»;

абзац четвертый после слова «учреждением» дополнить словами «, обслуживающим текущий счет физического лица,».

1.14. В пункте 3.8:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«3.8. В случае указания в заявлении суммы, превышающей фактический остаток денежных средств на текущем счете, полевое учреждение, обслуживающее текущий счет физического лица, осуществляет перевод денежных средств в сумме фактического остатка, о чем указывается в реквизите «Назначение платежа» платежного поручения 0401060.»;

в первом предложении абзаца второго слова «, открытом в полевом учреждении, полевое учреждение, в котором открыт» заменить словами «полевое учреждение, обслуживающее», слова «в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Указания» заменить словами «электронного сообщения или»;

второе предложение абзаца третьего исключить.

1.15. В пункте 3.9:

первое предложение изложить в следующей редакции: «В случае если физическое лицо не обратилось в подразделение Банка России за получением наличных денег, по истечении 90 календарных дней с даты приема его заявления подразделение Банка России осуществляет перевод денежных средств платежным поручением 0401060 на текущий счет физического лица.»;

во втором предложении после слова «поручении» дополнить цифрами «0401060», слово «возврат» заменить словом «перевод».

1.16. В пункте 3.10:

в первом предложении слова «в котором открыт его текущий счет» заменить словами «обслуживающим текущий счет физического лица»;

во втором предложении после слов «платежного поручения» дополнить цифрами «0401060», слова «в котором открыт» заменить словом «обслуживающего».

1.17. В пункте 3.11:

первое предложение изложить в следующей редакции: «Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения письма из полевого учреждения, обслуживающего текущий счет физического лица, о возврате денежных средств, подразделение Банка России осуществляет перевод денежных средств платежным поручением 0401060 на текущий счет физического лица.»;

во втором предложении после слова «поручении» дополнить цифрами «0401060», слово «возврат» заменить словом «перевод».

1.18. В пункте 3.12 слова «в которых открыты» заменить словом «обслуживающих», слова «, открытым в полевых учреждениях,» исключить.

1.19. В абзацах первом и втором пункта 4.2 слова «денежной наличности» заменить словами «наличных денег».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина