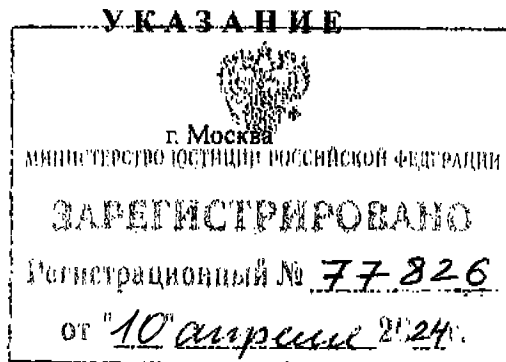




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

« 9 » января 2024 г.

№ 6659-У



**О порядке приема, учета, хранения и выдачи  
драгоценных камней (обработанных природных алмазов)  
в кредитных организациях**

Настоящее Указание на основании пункта 4 части третьей статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), абзаца первого пункта 5 статьи 10 Федерального закона от 26 марта 1998 года № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» устанавливает порядок приема, учета, хранения и выдачи драгоценных камней (обработанных природных алмазов) в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

1. Кредитная организация, филиал кредитной организации (далее – филиал), внутреннее структурное подразделение кредитной организации (филиала) (далее – ВСП) осуществляют прием, учет, хранение и выдачу драгоценных камней в виде обработанных природных алмазов, соответствующих требованиям раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 70856-2023 «Бриллианты. Классификация.

Требования к сортировке и аттестации»<sup>1</sup> (далее соответственно – драгоценные камни, национальный стандарт).

Кредитная организация (филиал, ВСП) осуществляет прием, выдачу драгоценных камней юридическим лицам (в том числе другим кредитным организациям (филиалам, ВСП), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам (далее при совместном упоминании – клиенты).

2. Организация работы с драгоценными камнями в кредитной организации (филиале, ВСП) осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России от 29 января 2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»<sup>2</sup> (далее – Положение Банка России № 630-П) для наличных денег.

3. Кредитная организация (филиал, ВСП) должна осуществлять прием, учет, хранение и выдачу драгоценных камней, упакованных в защищенные от вскрытия индивидуальные упаковки (далее – индивидуальные упаковки), с сопроводительной документацией, установленной разделом 9 национального стандарта, содержащей основные характеристики драгоценного камня, включая наименование драгоценного камня, массу в каратах, цвет, чистоту, огранку, являющейся неотъемлемой частью упаковки, либо упакованных в индивидуальные упаковки с нанесенными на упаковку данными сопроводительной документации, которая представляется отдельно от индивидуальной упаковки с драгоценным камнем.

---

<sup>1</sup> Утвержден приказом Росстандарта от 17 августа 2023 года № 687-ст (М., ФГБУ «Институт стандартизации», 2023) и введен в действие с 1 июня 2024 года.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2018 года, регистрационный № 51359, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 мая 2020 года № 5454-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2020 года, регистрационный № 58625), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094), от 31 мая 2022 года № 6147-У (зарегистрировано Минюстом России 22 августа 2022 года, регистрационный № 69734), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

4. Прием, учет, хранение и выдача драгоценных камней в кредитной организации (филиале, ВСП) осуществляются в помещениях для совершения операций с ценностями, соответствующих требованиям, установленным пунктом 1.3 Положения Банка России № 630-П. В случае страхования драгоценных камней требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями определяются кредитной организацией по согласованию со страховой организацией, иностранной страховой организацией. Хранение драгоценных камней, сопроводительной документации, представленной отдельно от индивидуальных упаковок с драгоценными камнями, в кредитной организации (филиале) осуществляется в одном или нескольких хранилищах ценностей, в ВСП – в хранилище ценностей, сейфе ВСП.

5. Учет драгоценных камней, хранящихся в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфе ВСП, ведется должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой в книге учета драгоценных камней. Передача драгоценных камней между заведующим кассой и кассовыми работниками должна осуществляться по книге учета принятых и выданных драгоценных камней, ведущейся каждым из указанных работников, за исключением случая, когда прием, выдача драгоценных камней осуществляются кассовыми работниками совместно.

Книга учета драгоценных камней, книга учета принятых и выданных драгоценных камней оформляются в произвольной форме.

6. В книге учета драгоценных камней указываются:

полное фирменное (сокращенное фирменное (при наличии)) наименование кредитной организации (далее – наименование кредитной организации), или полное (сокращенное) наименование филиала (далее – наименование филиала), или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России на основании части третьей

статьи 12, частей восьмой и девятой статьи 22 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее – учетный номер ВСП);

дата текущего дня, за который выводятся остатки драгоценных камней, хранящихся в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфе ВСП;

номер счета бухгалтерского учета;

наименование драгоценных камней;

количество драгоценных камней;

масса драгоценных камней;

стоимость драгоценных камней по цене приобретения в рублях;

фамилии, инициалы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или заведующего кассой, и их подписи, фамилия, инициалы главного бухгалтера (его заместителя) кредитной организации (филиала) или уполномоченного лица, определенного в распорядительном документе кредитной организации (филиала) (работника, ведущего бухгалтерский учет операций, осуществляемых в ВСП), и его подпись;

иная информация по решению кредитной организации.

7. В книге учета принятых и выданных драгоценных камней указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата текущего дня, в котором осуществляется передача драгоценных камней;

наименование драгоценных камней;

количество драгоценных камней;

масса драгоценных камней;

стоимость драгоценных камней по цене приобретения в рублях;

фамилия, инициалы лица, сдающего драгоценные камни, а также фамилия, инициалы лица, получающего драгоценные камни, и его подпись; иная информация по решению кредитной организации.

8. В книге учета драгоценных камней, книге учета принятых и выданных драгоценных камней масса драгоценных камней указывается на основании сопроводительной документации.

9. При оформлении в кредитной организации (филиале, ВСП) книги учета драгоценных камней, книги учета принятых и выданных драгоценных камней на бумажных носителях листы указанных книг до начала их ведения должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, даты начала ведения книги, подписанной руководителем (его заместителем), главным бухгалтером (его заместителем) кредитной организации (филиала) (либо уполномоченными лицами, определенными в распорядительном документе кредитной организации (филиала), с указанием фамилии, инициалов и должности, и проставлением оттиска печати (штампа) (при наличии) кредитной организации (филиала, ВСП).

10. Учет и хранение драгоценных камней в кредитной организации (филиале, ВСП) осуществляются должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой.

Записи об остатках драгоценных камней в книге учета драгоценных камней осуществляются заведующим кассой по окончании осуществления приема, выдачи драгоценных камней с учетом приходных кассовых ордеров, расходных кассовых ордеров, ордеров по передаче драгоценных камней, актов приема-передачи драгоценных камней, актов о несоответствии драгоценных камней, сопроводительной документации. Главный бухгалтер (его заместитель) кредитной организации (филиала) либо уполномоченное лицо, определенное в распорядительном документе кредитной организации (филиала) (работник, ведущий бухгалтерский учет

операций, осуществляемых в ВСП), должны сверить суммы остатков драгоценных камней, указанные в книге учета драгоценных камней, с данными бухгалтерского учета и проставить подпись в книге учета драгоценных камней с указанием фамилии и инициалов.

В случае ведения книги учета драгоценных камней в виде электронного документа лист книги учета драгоценных камней распечатывается и помещается в дело с кассовыми документами за соответствующий операционный день.

11. Драгоценные камни в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфе ВСП хранятся упакованными в пакеты, коробки, сумки, мешки, ящики и другие средства упаковки, обеспечивающие сохранность драгоценных камней и исключающие возможность повреждения индивидуальной упаковки с драгоценным камнем (далее при совместном упоминании – сумка). При условии обеспечения идентификации драгоценных камней и их сохранности допускается хранение драгоценных камней не упакованными в указанные средства упаковки.

Драгоценные камни упаковываются должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой, или кассовым работником (кассовыми работниками) в сумки. Сумка с драгоценными камнями снабжается ярлыком, на котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата формирования сумки;

наименование драгоценных камней;

количество драгоценных камней;

масса драгоценных камней;

стоимость драгоценных камней по цене приобретения в рублях цифрами и прописью;

фамилии, инициалы и подписи должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или заведующего кассой, или кассового работника (кассовых работников), осуществлявших формирование сумки с драгоценными камнями;

иная информация по решению кредитной организации.

Сумка с драгоценными камнями опломбировывается (опечатывается) должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой, или кассовым работником (кассовыми работниками), осуществлявшими формирование сумки с драгоценными камнями.

12. Кредитная организация (филиал, ВСП) проводит ревизию драгоценных камней, учет и хранение которых осуществляются в кредитной организации (филиале, ВСП), в соответствии с требованиями пунктов 17.12–17.15 Положения Банка России № 630-П для ревизии наличных денег.

Результаты проведенной ревизии драгоценных камней отражаются в акте ревизии драгоценных камней, оформляемом в произвольной форме, в котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата составления акта ревизии драгоценных камней;

фактическое наличие драгоценных камней, находящихся в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфе ВСП;

соответствие (несоответствие) фактического наличия драгоценных камней данным бухгалтерского учета и книги учета драгоценных камней;

выявленные несоответствия фактического наличия драгоценных камней с данными бухгалтерского учета и книги учета драгоценных камней (в случае их выявления);

иная информация по решению кредитной организации.

В случае проведения ревизии драгоценных камней одновременно с ревизией наличных денег результаты ревизии драгоценных камней могут отражаться в акте ревизии наличных денег.

13. При приеме, выдаче драгоценных камней клиентам должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой, или кассовым работником осуществляется визуальный контроль целостности индивидуальной упаковки с драгоценным камнем и наличия сопроводительной документации.

При приеме, выдаче драгоценных камней с сопроводительной документацией, представленной отдельно от индивидуальной упаковки с драгоценным камнем, должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой, или кассовым работником производится сверка данных сопроводительной документации с данными, указанными на индивидуальной упаковке с драгоценным камнем.

14. При приеме, выдаче драгоценных камней должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, или заведующий кассой, или кассовый работник составляют акт приема-передачи драгоценных камней в произвольной форме, в котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата составления акта приема-передачи драгоценных камней;

наименование юридического лица; фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя юридического лица; фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица;

данные документа, удостоверяющего личность представителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица;

наименование драгоценных камней;



количество драгоценных камней;

масса драгоценных камней;

фамилии и инициалы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или заведующего кассой, или кассового работника и их подписи;

фамилия, инициалы и подпись клиента;

иная информация по решению кредитной организации.

Экземпляр акта приема-передачи драгоценных камней выдается клиенту в подтверждение приема, выдачи драгоценных камней. На выданные драгоценные камни клиенту выдается сопроводительная документация (в случае ее представления отдельно от индивидуальной упаковки с драгоценным камнем).

Акт приема-передачи драгоценных камней, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

15. Драгоценные камни с нарушением целостности индивидуальной упаковки, несоответствием данных сопроводительной документации данным, нанесенным на индивидуальную упаковку с драгоценным камнем, а также не имеющие сопроводительной документации, не подлежат приему от клиентов и выдаче клиентам.

16. При отказе в приеме драгоценных камней допускается оформление должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой, или кассовым работником рекламационного акта в произвольной форме, в котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата составления рекламационного акта;

наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица;

данные документа, удостоверяющего личность представителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица;

наименование драгоценных камней;

количество драгоценных камней;

масса драгоценных камней;

причина отказа в приеме драгоценных камней;

фамилии и инициалы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или заведующего кассой, или кассового работника и их подписи;

иная информация по решению кредитной организации.

В случае оформления рекламационного акта на бумажном носителе его экземпляр выдается клиенту. Рекламационный акт, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

17. В случае выявления при осуществлении приема, учета, хранения и выдачи драгоценных камней в кредитной организации (филиале, ВСП) драгоценных камней в нарушенных индивидуальных упаковках, несоответствия данных сопроводительной документации данным, нанесенным на индивидуальную упаковку с драгоценным камнем, отсутствия сопроводительной документации к драгоценному камню (далее при совместном упоминании – несоответствие драгоценных камней) составляется акт о несоответствии драгоценных камней в произвольной форме, в котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата составления акта о несоответствии драгоценных камней;

наименование драгоценных камней;

количество драгоценных камней;

масса драгоценных камней;

стоимость драгоценных камней по цене приобретения в рублях цифрами и прописью;

информация о несоответствии драгоценных камней и причины его возникновения (если несоответствие драгоценных камней установлено в день составления акта);

фамилии и инициалы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или заведующего кассой, или кассового работника и их подписи;

иная информация по решению кредитной организации.

На основании акта о несоответствии драгоценных камней оформляется расходный кассовый ордер.

18. На принятые драгоценные камни (за исключением принятых на хранение драгоценных камней, принадлежащих клиентам) в кредитной организации (филиале, ВСП) оформляется в произвольной форме приходный кассовый ордер, в котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

номер и дата приходного кассового ордера;

номера счетов, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»<sup>3</sup> (далее –

---

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022).

Положение Банка России № 809-П), по дебету и кредиту которых отражается операция;

наименование драгоценных камней;

количество драгоценных камней;

масса драгоценных камней;

стоимость драгоценных камней по цене приобретения в рублях цифрами и прописью;

наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица и их подписи;

наименование должности, фамилия, инициалы и подпись бухгалтерского работника, оформившего приходный кассовый ордер;

наименования должностей, фамилии, инициалы и подписи должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или заведующего кассой, или кассового работника, осуществивших прием драгоценных камней;

иная информация по решению кредитной организации.

19. На выданные драгоценные камни (за исключением находившихся на хранении драгоценных камней, принадлежащих клиентам, которые были выданы) в кредитной организации (филиале, ВСП) оформляется в произвольной форме расходный кассовый ордер, в котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

номер и дата расходного кассового ордера;

номера счетов, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 809-П, по дебету и кредиту которых отражается операция;

наименование драгоценных камней;

количество драгоценных камней;

масса драгоценных камней;

стоимость драгоценных камней по цене приобретения в рублях цифрами и прописью;

наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица и их подписи;

данные документа, удостоверяющего личность представителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, которому выдаются драгоценные камни;

наименования должностей, фамилии, инициалы и подписи бухгалтерских работников, оформивших и проверивших расходный кассовый ордер;

наименования должностей, фамилии, инициалы и подписи должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или заведующего кассой, или кассового работника, осуществивших выдачу драгоценных камней;

иная информация по решению кредитной организации.

20. В кредитной организации (филиале, ВСП) допускается хранение драгоценных камней, принадлежащих клиентам. Драгоценные камни, принятые от клиентов на хранение, хранятся в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфе ВСП отдельно от других драгоценных камней.

В кредитной организации (филиале, ВСП) при приеме на хранение драгоценных камней от клиентов, выдаче находящихся на хранении драгоценных камней клиентам оформляется ордер по передаче драгоценных камней в произвольной форме, в котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

номер и дата ордера по передаче драгоценных камней;

номера счетов, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 809-П, по дебету и кредиту которых отражается операция;

наименование драгоценных камней;

количество драгоценных камней;

масса драгоценных камней;

стоимость драгоценных камней в рублях цифрами и прописью;

наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица и их подписи;

данные документа, удостоверяющего личность представителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица;

наименование должности, фамилия, инициалы и подпись бухгалтерского работника, оформившего ордер по передаче драгоценных камней;

наименования должностей, фамилии, инициалы и подписи должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или заведующего кассой, или кассового работника, осуществивших прием, выдачу драгоценных камней;

иная информация по решению кредитной организации.

Экземпляр ордера по передаче драгоценных камней с проставленным оттиском штампа кассы выдается клиенту.

Ордер по передаче драгоценных камней, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

21. Приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, ордер по передаче драгоценных камней, акт о несоответствии драгоценных камней помещаются в кассовые документы.

Место хранения актов приема-передачи драгоценных камней, рекламационных актов, актов ревизий драгоценных камней, оформленных при осуществлении приема, учета, хранения и выдачи драгоценных камней, определяется кредитной организацией с учетом обеспечения их сохранности.

В случае оформления приходного кассового ордера, расходного кассового ордера, ордера по передаче драгоценных камней, акта о несоответствии драгоценных камней, акта приема-передачи драгоценных камней, рекламационного акта, акта ревизии в виде электронных документов их хранение должно осуществляться кредитной организацией с обеспечением хранения данных, содержащихся в автоматизированной системе кредитной организации, с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

22. Прием в кредитной организации (филиале, ВСП) драгоценных камней от филиалов, ВСП этой кредитной организации, выдача кредитной организацией (филиалом, ВСП) драгоценных камней филиалам, ВСП этой кредитной организации осуществляются в порядке, установленном пунктами 13, 18, 19 настоящего Указания, в индивидуальных упаковках или сумках с драгоценными камнями, сформированными в соответствии с пунктом 11 настоящего Указания.

При приеме в кредитной организации (филиале, ВСП) от филиалов, ВСП этой кредитной организации драгоценных камней, принятых от клиентов на хранение, при выдаче кредитной организацией (филиалом, ВСП) драгоценных камней, принятых от клиентов на хранение, филиалам, ВСП этой кредитной организации оформляется ордер по передаче драгоценных камней.

23. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

заседания Совета директоров Банка России от 15 декабря 2023 года № ПСД-48) вступает в силу с 1 октября 2024 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина