

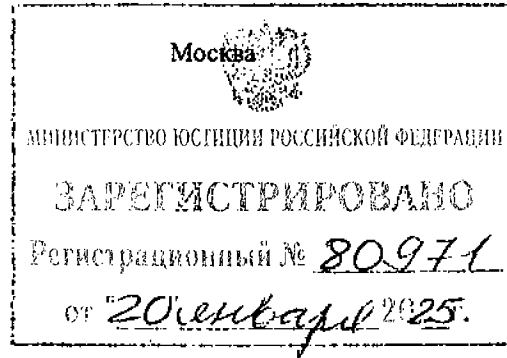


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ

«3» ОКТАБРЯ 2024 г.

№ 6896-У



**О порядке ведения кассовых операций
с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках**

Настоящее Указание на основании пункта 5 части первой статьи 5, пункта 1 части первой статьи 5² Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), пункта 5 статьи 4, абзаца пятого статьи 34 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», части 2 статьи 5 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31) определяет порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации.

1. В уполномоченных банках¹, филиалах кредитных организаций, являющихся уполномоченными банками, внутренних структурных подразделениях кредитных организаций, являющихся уполномоченными банками, филиалов таких кредитных организаций (далее при совместном упоминании – уполномоченный банк (филиал, ВСП) с юридическими лицами (в том числе другими уполномоченными банками (филиалами, ВСП), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами (далее при совместном упоминании – клиенты) осуществляются следующие кассовые операции с наличной иностранной валютой:

прием наличной иностранной валюты от клиентов для зачисления сумм наличной иностранной валюты на банковские счета, счета по вкладам (депозитам);

выдача наличной иностранной валюты клиентам со списанием сумм выданной наличной иностранной валюты с банковских счетов, со счетов по вкладам (депозитам);

пересчет наличной иностранной валюты.

2. Уполномоченный банк определяет перечень иностранных валют и необходимость работы с монетой иностранных государств (группы иностранных государств), кассовые операции с которыми осуществляются в уполномоченном банке (филиале, ВСП).

3. Организация работы с наличной иностранной валютой в уполномоченном банке (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»² (далее – Положение Банка России № 630-П) для наличных денег.

¹ Пункт 8 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

² 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

4. Кассовые операции с наличной иностранной валютой в уполномоченном банке (филиале, ВСП) осуществляются в помещениях для совершения операций с ценностями, соответствующих требованиям, установленным пунктом 1.3 Положения Банка России № 630-П. В случае страхования наличной иностранной валюты требования к технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями определяются уполномоченным банком по согласованию со страховой организацией, иностранной страховой организацией.

По окончании осуществления кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченном банке (филиале, ВСП) наличная иностранная валюта размещается в помещениях для совершения операций с ценностями, предусмотренных пунктом 17.1 Положения Банка России № 630-П.

5. Работники уполномоченного банка (филиала, ВСП) при ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой должны применять документы, предусмотренные Положением Банка России № 630-П, Указанием Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления»³ и настоящим Указанием (далее – документы, применяемые при осуществлении кассовых операций), оформляемые на бумажном носителе или в виде электронных документов.

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).

³ Зарегистрировано Минюстом России 24 сентября 2014 года, регистрационный № 34110, с изменением, внесенным Указанием Банка России от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688).

В документах, применяемых при осуществлении кассовых операций, наличная иностранная валюта должна указываться по наименованиям иностранной валюты.

6. Уполномоченный банк (филиал, ВСП) должен обеспечить кассовых работников, осуществляющих кассовые операции с наличной иностранной валютой, индивидуальными устройствами для хранения, штампами, пломбами, устройствами для опломбирования, клише, считывающими устройствами, определенными пунктом 2.6 Положения Банка России № 630-П.

Уполномоченный банк (филиал, ВСП) должен обеспечить кассовых работников, осуществляющих кассовые операции с наличной иностранной валютой, прибором контроля подлинности банкнот в проходящем свете, увеличительным стеклом (с увеличением не менее 10 крат), источником ультрафиолетового излучения, измерительной линейкой, прибором для визуального контроля меток в инфракрасном диапазоне спектра (далее – технические средства контроля подлинности банкнот).

7. При выявлении излишков, недостат наличной иностранной валюты, а также выявлении банкнот, монет иностранного государства (группы иностранных государств), вызывающих сомнение в их подлинности (далее соответственно – вызывающие сомнение в подлинности банкноты, вызывающие сомнение в подлинности монеты), банкнот иностранного государства (группы иностранных государств), наличие признаков подделки которых не вызывает сомнения у кассового работника (далее – имеющие признаки подделки банкноты), при приеме и пересчете в уполномоченном банке (филиале, ВСП) наличной иностранной валюты, сформированной и упакованной кассовыми работниками в пачки банкнот, мешки с монетой, в сумки, предусмотренные абзацем седьмым пункта 1.1 Положения Банка России № 630-П, а также при выявлении несоответствия сумм наличной иностранной валюты данным документов, применяемых при осуществлении кассовых операций, данным бухгалтерского учета (далее – несоответствие

сумм наличной иностранной валюты) уполномоченный банк должен установить причины возникновения несоответствия сумм наличной иностранной валюты и принять меры по устранению несоответствия сумм наличной иностранной валюты.

В случае недостачи наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую в эквиваленте 150000 рублей по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), на дату недостачи наличной иностранной валюты, произошедшей в результате действия (бездействия) работников уполномоченного банка (филиала, ВСП), повлекшего материальный ущерб, а также в случаях хищения наличной иностранной валюты, в том числе хищения наличной иностранной валюты из автоматических устройств, нападения на работников уполномоченного банка (филиала, ВСП) при ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой, уполномоченный банк должен направить сообщение о случае утраты наличной иностранной валюты в Банк России в соответствии с абзацами третьим – седьмым пункта 1.9 Положения Банка России № 630-П.

8. Кассовые работники при приеме и пересчете наличной иностранной валюты должны определять, является ли принимаемая наличная иностранная валюта законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также проводить проверку подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств). Проверка подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) должна проводиться кассовыми работниками с помощью технических средств контроля подлинности банкнот.

9. Уполномоченный банк (филиал, ВСП) проводит ревизию наличной иностранной валюты в соответствии с пунктами 17.12–17.15 Положения Банка

России № 630-П. При проведении ревизии наличной иностранной валюты осуществляется ее полистный и поштучный пересчет в размере, определенном распорядительным документом уполномоченного банка (филиала, ВСП).

Результаты проведенной ревизии наличной иностранной валюты отражаются в акте ревизии наличной иностранной валюты в произвольной форме, в котором указываются:

полное фирменное (сокращенное фирменное (при наличии) наименование уполномоченного банка (далее – наименование уполномоченного банка), или полное (сокращенное) наименование филиала (далее – наименование филиала), или наименование уполномоченного банка (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 составления акта ревизии наличной иностранной валюты;

фактическое наличие находящейся в помещениях для совершения операций с ценностями уполномоченного банка (филиала, ВСП) наличной иностранной валюты по наименованиям иностранной валюты;

соответствие (несоответствие) фактического наличия находящейся в помещениях для совершения операций с ценностями уполномоченного банка (филиала, ВСП) наличной иностранной валюты данным бухгалтерского учета и документов, применяемых при осуществлении кассовых операций;

выявленные несоответствия сумм наличной иностранной валюты данным бухгалтерского учета и документов, применяемых при осуществлении кассовых операций (в случае выявления таких несоответствий).

При одновременном проведении ревизии наличной иностранной валюты и ревизии наличных денег результаты ревизии наличной иностранной валюты отражаются в акте ревизии наличной иностранной валюты или в акте ревизии наличных денег.

Акт ревизии наличной иностранной валюты хранится в деле подразделения уполномоченного банка (филиала, ВСП), проводившего ревизию наличной иностранной валюты.

По решению уполномоченного банка ревизия наличной иностранной валюты не проводится в случаях замещения временно отсутствующих должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП, организации посменной работы указанных работников. В этих случаях передача наличной иностранной валюты и кассовых документов между должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовым работником ВСП, сдающими и принимающими наличную иностранную валюту и кассовые документы, осуществляется по акту приема-передачи в соответствии с абзацем вторым пункта 17.12 Положения Банка России № 630-П.

10. Прием и выдача наличной иностранной валюты клиентам кассовым работником осуществляется:

пачками банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков в пачке банкнот и целости упаковки;

мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой целости упаковки;

сумками с наличной иностранной валютой по надписям на ярлыках к сумкам с наличной иностранной валютой с проверкой целости упаковки;

отдельными корешками, банкнотами и монетами иностранных государств (группы иностранных государств) полистным, поштучным пересчетом.

В уполномоченном банке (филиале, ВСП) допускается выдавать клиентам наличную иностранную валюту в упаковке центрального банка иностранного государства (группы иностранных государств) или учреждения, осуществляющего выпуск в обращение наличной иностранной валюты на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств).

11. В уполномоченном банке (филиале, ВСП) прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковский счет, счет по вкладу (депозиту) клиента, выдача наличной иностранной валюты с банковского счета, со счета по вкладу (депозиту) клиента должны осуществляться кассовыми работниками по приходному кассовому ордеру 0402008, расходному кассовому ордеру 0402009 (далее при совместном упоминании – кассовые документы), оформленным на каждое наименование иностранной валюты.

12. Кассовый документ оформляется бухгалтерским работником. После проверки, оформления бухгалтерским работником кассового документа клиенту выдается отрывной талон к кассовому документу для предъявления в кассу.

Отрывной талон не отделяется от кассового документа в случаях:
оформления кассового документа в виде электронного документа;
возложения на кассового работника обязанностей бухгалтерского работника, предусмотренных пунктом 2.5 Положения Банка России № 630-П;
использования уполномоченным банком (филиалом, ВСП) жетонов или других средств, идентифицирующих клиента.

Проверенный и оформленный бухгалтерским работником кассовый документ должен быть передан кассовому работнику.

13. Кассовый работник, получив приходный кассовый ордер 0402008, должен выполнить следующие действия:

проверить наличие подписи бухгалтерского работника, оформившего приходный кассовый ордер 0402008 (ее соответствие имеющемуся образцу подписи бухгалтерского работника, используемой при оформлении документов на бумажном носителе);

сверить соответствие сумм наличной иностранной валюты цифрами и прописью, проставленных в приходном кассовом ордере 0402008;

сверить номер отрывного талона, жетона или другого средства, идентифицирующего клиента, с номером на приходном кассовом ордере

0402008, приклеить отрывной талон к приходному кассовому ордеру 0402008, если отрывной талон отделялся от приходного кассового ордера 0402008;

удостовериться в том, что прием наличной иностранной валюты производится от лица, указанного в приходном кассовом ордере 0402008;

передать клиенту приходный кассовый ордер 0402008 для проставления его подписи.

При приеме наличной иностранной валюты кассовый работник должен: принять наличную иностранную валюту таким образом, чтобы клиент видел действия указанного работника;

сверить сумму и наименование иностранной валюты, указанные в приходном кассовом ордере 0402008, с фактической суммой и наименованием принятой наличной иностранной валюты;

подписать все экземпляры приходного кассового ордера 0402008;

проставить на приходном кассовом ордере 0402008 оттиск штампа кассы либо оттиск автоматического устройства с реквизитами, принятыми к использованию в уполномоченном банке в подтверждение осуществления кассовой операции (далее – оттиск штампа кассы).

В подтверждение приема наличной иностранной валюты один экземпляр приходного кассового ордера 0402008, подписанный бухгалтерским, кассовым работниками и клиентом, с проставленным оттиском штампа кассы выдается клиенту, другой экземпляр приходного кассового ордера 0402008 направляется в дело с кассовыми документами.

Приходный кассовый ордер 0402008, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему уполномоченным банком (филиалом, ВСП) с применением средств защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке.

14. При несоответствии фактической суммы наличной иностранной валюты, вносимой юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, и суммы, указанной в приходном кассовом ордере 0402008, а также выявлении при приеме наличной иностранной валюты вызывающих сомнение в

подлинности банкнот, вызывающих сомнение в подлинности монет, имеющих признаки подделки банкнот, кассовый работник должен: перечеркнуть все оформленные экземпляры приходного кассового ордера 0402008; на обороте одного экземпляра приходного кассового ордера 0402008 указать фактически принимаемую сумму наличной иностранной валюты; проставить подпись.

Перечеркнутые экземпляры приходного кассового ордера 0402008 кассовый работник направляет бухгалтерскому работнику для оформления и проверки им вновь составленного приходного кассового ордера 0402008 на фактически вносимую сумму наличной иностранной валюты.

В случаях несоответствия суммы наличной иностранной валюты, вносимой физическим лицом, сумме, указанной в приходном кассовом ордере 0402008, а также выявлении при приеме наличной иностранной валюты вызывающих сомнение в подлинности банкнот, вызывающих сомнение в подлинности монет, имеющих признаки подделки банкнот, кассовый работник должен предложить физическому лицу довести недостающую сумму наличной иностранной валюты или вернуть излишне внесенную сумму наличной иностранной валюты. В случае если физическое лицо отказалось довести недостающую сумму наличной иностранной валюты, кассовый работник должен совершить действия, предусмотренные в абзацах первом и втором настоящего пункта.

В приходном кассовом ордере 0402008, оформленном в виде электронного документа, в случае, предусмотренном в абзаце первом настоящего пункта, кассовый работник должен проставить отметку о переоформлении приходного кассового ордера 0402008 и направить его в виде электронного документа бухгалтерскому работнику для переоформления приходного кассового ордера 0402008 на фактически вносимую сумму наличной иностранной валюты.

Перечеркнутые экземпляры приходного кассового ордера 0402008, по которому не была внесена наличная иностранная валюта клиентом в кассу, уничтожаются бухгалтерским работником способом, определенным

уполномоченным банком.

15. На вызывающие сомнение в подлинности банкноты, имеющие признаки подделки банкноты, выявленные при приеме наличной иностранной валюты от клиента, кассовый работник должен составить справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) в двух экземплярах (рекомендуемый образец справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) приведен в приложении 8 к Положению Банка России № 630-П) (далее соответственно – справка о сомнительных денежных знаках, справка об имеющих признаки подделки денежных знаках).

В справке о сомнительных денежных знаках (справке об имеющих признаки подделки денежных знаках) указываются следующие реквизиты каждой вызывающей сомнение в подлинности банкноты (имеющей признаки подделки банкноты): наименование иностранной валюты, номинал, год, обозначенный на банкноте, серия и номер банкноты. В графе «Дополнительные реквизиты» справки о сомнительных денежных знаках (справки об имеющих признаки подделки денежных знаках) указывается наименование указанного на банкноте центрального банка иностранного государства (группы иностранных государств) или учреждения, осуществляющего выпуск в обращение наличной иностранной валюты на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств) (при возможности его определения).

В графе «Дополнительные реквизиты» справки о сомнительных денежных знаках (справки об имеющих признаки подделки денежных знаках) для банкнот долларов США дополнительно указываются буквенно-цифровой индекс федерального резервного банка Федеральной резервной системы США, чековая буква и номер квадранта, номер клише лицевой стороны, номер клише оборотной стороны (в указанной последовательности); для банкнот евро дополнительно указывается буквенно-цифровая метка.

В справке о сомнительных денежных знаках также указываются идентификатор, предусмотренный абзацем третьим пункта 15.2 Положения Банка России № 630-П, и выбранный клиентом способ его информирования о результатах экспертизы, проведенной в Банке России. Справка о сомнительных денежных знаках подписывается клиентом.

При передаче клиенту справки о сомнительных денежных знаках (справки об имеющих признаки подделки денежных знаках) кассовый работник обязан предъявить ему, не выдавая на руки, вызывающие сомнение в подлинности банкноты, имеющие признаки подделки банкноты для сличения их реквизитов с реквизитами, указанными в справке о сомнительных денежных знаках (справке об имеющих признаки подделки денежных знаках).

Справка о сомнительных денежных знаках (справка об имеющих признаки подделки денежных знаках) подписывается кассовым работником и передается кассовым работником бухгалтерскому работнику для оформления ордера по передаче ценностей 0402102.

Экземпляр справки о сомнительных денежных знаках (справки об имеющих признаки подделки денежных знаках), подписанный кассовым работником и содержащий оттиск штампа кассы, выдается клиенту.

Справка о сомнительных денежных знаках (справка о поддельных денежных знаках), оформленная в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему уполномоченным банком (филиалом, ВСП) с применением средств защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке.

16. Для получения наличной иностранной валюты с банковского счета (счета по депозиту) юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем представляется в уполномоченный банк (филиал, ВСП) заявка на получение наличной иностранной валюты в произвольной форме, оформленная на бумажном носителе или в виде электронного документа.

В заявке на получение наличной иностранной валюты указываются:

наименование уполномоченного банка, или наименование филиала, или

наименование уполномоченного банка (наименование филиала),
наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата составления заявки;

полное (сокращенное (при наличии) наименование юридического лица,
фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя;

дата получения наличной иностранной валюты;

номер банковского счета (счета по депозиту) юридического лица,
индивидуального предпринимателя;

наименование иностранной валюты;

сумма наличной иностранной валюты;

фамилия (фамилии), имя (имена), отчество (отчества) (при наличии)
лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) на получение наличной
иностранной валюты;

фамилия и инициалы лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных)
распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете
(счете по депозиту) юридического лица, индивидуального предпринимателя,
и его подпись (их подписи).

На сумму наличной иностранной валюты, указанную в заявке на
получение наличной иностранной валюты, в уполномоченном банке (филиале,
ВСП) бухгалтерским работником оформляется расходный кассовый
ордер 0402009.

17. Кассовый работник, получив расходный кассовый ордер 0402009,
выполняет действия, предусмотренные абзацами вторым – шестым пункта 13
настоящего Указания.

При выдаче наличной иностранной валюты клиенту кассовый работник
должен:

подготовить сумму наличной иностранной валюты, подлежащую
выдаче, и уточнить у клиента сумму получаемой наличной
иностранной валюты;

пересчитать подготовленную к выдаче сумму наличной иностранной

валюты в присутствии клиента таким образом, чтобы клиент мог видеть количество пересчитываемых банкнот и монет иностранного государства (группы иностранных государств) и их номиналы;

выдать наличную иностранную валюту лицу, указанному в расходном кассовом ордере 0402009, таким образом, чтобы клиент видел действия кассового работника;

подписать расходный кассовый ордер 0402009 и проставить оттиск штампа кассы на расходном кассовом ордере 0402009.

В подтверждение выдачи наличной иностранной валюты экземпляр расходного кассового ордера 0402009, подписанный бухгалтерскими, кассовым работниками и клиентом, с проставленным оттиском штампа кассы выдается клиенту, другой экземпляр расходного кассового ордера 0402009 направляется в дело с кассовыми документами.

Клиент, не отходя от кассы, в присутствии кассового работника, выдавшего наличную иностранную валюту, принимает с проверкой целостности упаковки: пачки банкнот, мешки с монетой по надписям на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой с проверкой количества корешков в пачке банкнот, наличия реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой, оттисках клише, пломбах; сумки с предварительно подготовленной наличной иностранной валютой по надписям на ярлыках к сумкам с наличной иностранной валютой; отдельные корешки, банкноты и монеты иностранных государств (группы иностранных государств) полистным, поштучным пересчетом.

В случае выявления несоответствия суммы принимаемой клиентом наличной иностранной валюты данным расходного кассового ордера 0402009 кассовым работником составляется акт пересчета наличной иностранной валюты в соответствии с пунктом 19 настоящего Указания.

В случае если наличная иностранная валюта не была пересчитана клиентом под наблюдением кассового работника, выдавшего наличную иностранную валюту, претензии клиента уполномоченным банком

(филиалом, ВСП) не принимаются.

Клиент вправе в индивидуальных кабинетах, расположенных при кассах, в которых осуществляется прием, выдача наличной иностранной валюты, или помещении для пересчета наличной иностранной валюты клиентами пересчитать поштучно, поштучно получаемую наличную иностранную валюту, упакованную в пачки банкнот, мешки с монетой, сумки с наличной иностранной валютой. Доставка клиентом наличной иностранной валюты в указанное помещение и ее пересчет осуществляются в соответствии с абзацем четвертым пункта 5.7 Положения Банка России № 630-П. На выявленный в результате пересчета клиентом пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с наличной иностранной валютой излишек или недостачу наличной иностранной валюты кассовым, контролирующим работником, осуществляющим контролирующие функции при проведении кассовых операций в соответствии с абзацем первым пункта 1.6 Положения Банка России № 630-П, составляется акт пересчета наличной иностранной валюты в соответствии с пунктом 19 настоящего Указания.

После подписания акта пересчета наличной иностранной валюты кассовый, контролирующий работник, осуществляющий контролирующие функции при проведении кассовых операций в соответствии с абзацем первым пункта 1.6 Положения Банка России № 630-П, принимает от клиента излишнюю сумму наличной иностранной валюты или выдает клиенту недостающую сумму наличной иностранной валюты.

Расходный кассовый ордер 0402009, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему уполномоченным банком (филиалом, ВСП) с применением средств защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке.

18. Осуществление кассовых операций, при которых клиент, не внося наличную иностранную валюту, предъявляет одновременно расходный кассовый ордер 0402009 и приходный кассовый ордер 0402008, не допускается.

19. Пересчет в уполномоченном банке (филиале, ВСП) поступившей от клиента наличной иностранной валюты должен осуществляться кассовыми работниками с определением принадлежности пересчитываемой наличной иностранной валюты клиенту.

На выявленные при пересчете наличной иностранной валюты излишек, недостачу, вызывающие сомнение в подлинности банкноты, вызывающие сомнение в подлинности монеты, имеющие признаки подделки банкноты контролирующий работник должен составить акт пересчета наличной иностранной валюты в двух экземплярах в произвольной форме, в котором указываются:

наименование уполномоченного банка, или наименование филиала, или наименование уполномоченного банка (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата составления акта пересчета наличной иностранной валюты;

наименование должностей, фамилии, инициалы кассового работника, осуществлявшего пересчет наличной иностранной валюты, и контролирующего работника, присутствовавшего при пересчете наличной иностранной валюты;

помещение, в котором осуществлялся пересчет наличной иностранной валюты;

наименование иностранной валюты;

описание и реквизиты упаковки наличной иностранной валюты;

сумма (цифрами), указанная на упаковке, и фактическая сумма (цифрами) наличной иностранной валюты;

сумма (цифрами и прописью) излишка, недостачи, вызывающих сомнение в подлинности банкнот, вызывающих сомнение в подлинности монет, имеющих признаки подделки банкнот.

В случае выявления при пересчете наличной иностранной валюты в уполномоченном банке (филиале, ВСП) вызывающих сомнение в подлинности банкнот, вызывающих сомнение в подлинности монет, имеющих

признаки подделки банкнот в акте пересчета наличной иностранной валюты дополнительно указываются:

реквизиты каждой вызывающей сомнение в подлинности банкноты, имеющей признаки подделки банкноты, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 15 настоящего Указания;

реквизиты каждой вызывающей сомнение в подлинности монеты – номинал, год, обозначенный на монете.

Акт пересчета наличной иностранной валюты подписывается кассовым работником, осуществлявшим пересчет наличной иностранной валюты, и контролирующим работником, присутствовавшим при пересчете наличной иностранной валюты.

Акт пересчета наличной иностранной валюты передается контролирующим работником бухгалтерскому работнику для оформления приходного кассового ордера 0402008 на выявленную сумму излишка наличной иностранной валюты, расходного кассового ордера 0402009 – на сумму недостачи наличной иностранной валюты, ордера по передаче ценностей 0402102 – на сумму вызывающих сомнение в подлинности банкнот, вызывающих сомнение в подлинности монет, имеющих признаки подделки банкнот.

Экземпляр акта пересчета наличной иностранной валюты направляется уполномоченным банком (филиалом, ВСП) клиенту, другой экземпляр акта пересчета наличной иностранной валюты, приходный кассовый ордер 0402008, расходный кассовый ордер 0402009, ордер по передаче ценностей 0402102 направляются в дело с кассовыми документами.

20. Наличная иностранная валюта формируется и упаковывается кассовыми работниками в порядке, предусмотренном главой 14 Положения Банка России № 630-П. При этом на верхней накладке полной, неполной, неполно-сборной, сборной пачки банкнот, на ярлыках к мешкам с монетой, сумкам с наличной иностранной валютой указывается наименование иностранной валюты без проставления слов «Банкноты Банка России»

и символа рубля. Вызывающие сомнение в подлинности банкноты, вызывающие сомнение в подлинности монеты, имеющие признаки подделки банкноты формируются и упаковываются отдельно от наличной иностранной валюты.

21. При выявлении в уполномоченном банке (филиале, ВСП) при приеме, пересчете наличной иностранной валюты имеющих признаки подделки банкнот указанные банкноты клиенту не возвращаются.

22. Уполномоченный банк (филиал, ВСП) при ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой обязан принимать от клиентов вызывающие сомнение в подлинности банкноты, официальный курс иностранных валют которых по отношению к рублю устанавливается Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, для их передачи на экспертизу в Банк России.

Прием в уполномоченном банке (филиале, ВСП) вызывающих сомнение в подлинности банкнот для направления на экспертизу в Банк России осуществляется по справке о сомнительных денежных знаках, оформленной клиентом или кассовым работником в соответствии с абзацами вторым – шестым пункта 15 настоящего Указания в двух экземплярах. По просьбе клиента кассовый работник обязан оказать ему помощь в заполнении реквизитов вызывающих сомнение в подлинности банкнот в справке о сомнительных денежных знаках.

На каждое наименование иностранной валюты составляются отдельные справки о сомнительных денежных знаках.

Справка о сомнительных денежных знаках передается кассовым работником бухгалтерскому работнику для оформления ордера по передаче ценностей 0402102.

В подтверждение приема вызывающей сомнение в подлинности банкноты для направления на экспертизу в Банк России кассовый работник выдает клиенту экземпляр справки о сомнительных денежных знаках, подписанный кассовым работником и содержащий оттиск штампа кассы.

Справка о сомнительных денежных знаках, оформленная в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему уполномоченным банком (филиалом, ВСП) с применением средств защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке.

Экземпляр справки о сомнительных денежных знаках, ордер по передаче ценностей 0402102 направляются в дело с кассовыми документами.

23. Уполномоченный банк (филиал, ВСП) в течение десяти рабочих дней со дня выявления при приеме или пересчете наличной иностранной валюты либо со дня приема от клиента вызывающих сомнение в подлинности банкнот, официальный курс иностранных валют которых по отношению к рублю устанавливается Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, должен направить их в Банк России для проведения экспертизы.

24. В уполномоченном банке (филиале, ВСП) выдача вызывающих сомнение в подлинности банкнот для передачи на экспертизу в Банк России инкассаторским, кассовому работникам осуществляется по ордеру по передаче ценностей 0402102.

25. Уполномоченный банк (филиал, ВСП) не позднее пяти рабочих дней со дня получения от Банка России акта экспертизы денежных знаков должен сообщить об этом клиенту способом, указанным в справке о сомнительных денежных знаках.

26. Банкноты иностранного государства (группы иностранных государств), признанные не имеющими признаков подделки по результатам экспертизы, проведенной в Банке России, возвращаются уполномоченным банком (филиалом, ВСП) клиенту по ордеру по передаче ценностей 0402102, подписанному бухгалтерским, кассовым работниками и клиентом и содержащему оттиск штампа кассы.

По просьбе клиента сумма банкнот иностранного государства (группы иностранных государств), признанных не имеющими

признаков подделки по результатам экспертизы, проведенной в Банке России, зачисляется на банковский счет, счет по вкладу (депозиту) клиента в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации по курсу соответствующей иностранной валюты, установленному уполномоченным банком на дату зачисления, либо выдается уполномоченным банком (филиалом, ВСП) клиенту в валюте Российской Федерации в сумме, определенной по курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному уполномоченным банком на дату выдачи, в соответствии с тарифами уполномоченного банка (филиала).

27. Вызывающие сомнение в подлинности банкноты, признанные имеющими признаки подделки по результатам экспертизы, проведенной в Банке России, уполномоченному банку (филиалу, ВСП) не возвращаются. Уполномоченный банк (филиал, ВСП) должен выдать клиенту акт экспертизы денежных знаков (его копию).

28. Направление на экспертизу в Банк России вызывающих сомнение в подлинности банкнот, выявленных при приеме или пересчете либо принятых от клиента для направления на экспертизу в Банк России, информирование клиента о получении результатов экспертизы вызывающих сомнение в подлинности банкнот, выдача клиенту акта экспертизы денежных знаков (его копии), а также возврат банкнот иностранных государств (группы иностранных государств), признанных не имеющими признаков подделки по результатам экспертизы, проведенной в Банке России, должны осуществляться уполномоченным банком (филиалом, ВСП) без взимания комиссионного вознаграждения.

29. В случае выявления кассовым работником банкнот и монет иностранных государств (группы иностранных государств), имеющих дефекты, повреждения, возможность осуществления уполномоченным банком (филиалом, ВСП) операций с такими банкнотами и монетами определяется в соответствии с правилами приема поврежденных денежных знаков

иностранных государств (группы иностранных государств), в том числе для направления на инкассо, разработанными уполномоченным банком (филиалом) на основе условий приема указанных банкнот и монет центрального банка иностранного государства (группы иностранных государств) или учреждения, осуществляющего выпуск в обращение наличной иностранной валюты на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств).

30. Направление на инкассо вызывающих сомнение в подлинности монет, банкнот и монет иностранных государств (группы иностранных государств), изъятых из обращения, но подлежащих обмену, банкнот и монет иностранных государств (группы иностранных государств), указанных в пункте 29 настоящего Указания, принимаемых от юридического лица, индивидуального предпринимателя, а также выявленных при приеме или пересчете наличной иностранной валюты, осуществляется в соответствии с пунктами 4.13–4.16 Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»⁴ для физических лиц.

31. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 октября 2025 года.

32. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 30 января 2020 года № 5396-У

⁴ Зарегистрирована Минюстом России 1 октября 2010 года, регистрационный № 18595, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 13 апреля 2016 года № 3994-У (зарегистрировано Минюстом России 19 мая 2016 года, регистрационный № 42154), от 22 февраля 2019 года № 5076-У (зарегистрировано Минюстом России 11 апреля 2019 года, регистрационный № 54348), от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688), от 16 августа 2023 года № 6511-У (зарегистрировано Минюстом России 21 ноября 2023 года, регистрационный № 76047).

«О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»⁵.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 23 апреля 2020 года, регистрационный № 58200.