



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент наличного
денежного обращения**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 02.08.2019 № 02-04/948
на № _____ от _____

О результатах рассмотрения
предложений по проекту указания
Банка России, регулирующего
операции с наличной иностранной
валютой

Вице-президенту
Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

А.А. Войлукову

ул. Большая Якиманка, д. 23
г. Москва, 119180

Электронная почта:
asros@asros.ru

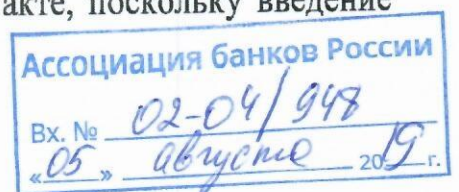
Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент наличного денежного обращения рассмотрел поступившие с письмом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 2 июля 2019 года № 02-05/564 предложения Комитета по наличному денежному обращению по проекту указания Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» (далее – проект Указания), размещенного для публичного обсуждения на сайте Банка России в целях проведения оценки регулирующего воздействия, и сообщает следующее.

По вопросам 1, 13. Статьей 7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ) определено, что нормативные акты Банка России издаются по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России Законом № 86-ФЗ и другими федеральными законами. В соответствии с Законом № 86-ФЗ Банк России определяет порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций.

В законодательстве Российской Федерации не содержится определение понятия «поврежденные банкноты иностранных государств (группы иностранных государств)».

По заключению Минюста России, полученному при регистрации нормативных актов Банка России, содержащиеся в нормативном правовом акте термины и определения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, должны воспроизводиться дословно, а термины и определения, не предусмотренные законодательством Российской Федерации, не должны содержаться в нормативном правовом акте, поскольку введение



новых понятий и определений является предпосылкой для разночтения в правоприменительной практике.

Кредитная организация может разработать внутренние документы, предусматривающие технологические процессы хранения, перевозки, инкассации наличной иностранной валюты.

По вопросу 2. Кассовые работники уполномоченных банков, ВСП не обладают необходимыми знаниями и навыками для подготовки «заклучений о подлинности банкнот». При этом по результатам проведения в подразделении Банка России экспертизы сомнительной банкноты экспертом по исследованию денежных знаков устанавливается наличие (отсутствие) признаков подделки, известных на дату проведения экспертизы.

Кроме того, Банк России не наделен функциями и полномочиями предоставлять кассовым работникам уполномоченных банков право «давать заключение о подлинности банкноты», разрабатывать порядки уведомления ими органов внутренних дел и передачи банкноты, имеющей признаки подделки.

По вопросу 3. Редакция пункта 1.6 проекта Указания будет уточнена в части определения считывающих устройств.

По вопросу 4. В пункте 2.5 проекта Указания предусмотрено, что наличная иностранная валюта, сомнительные банкноты, сомнительная монета, имеющие признаки подделки банкноты формируются и упаковываются кассовыми работниками в пачки банкнот, сумки.

По вопросу 5. Внесено уточнение в абзац 4 пункта 2.3 проекта Указания в части подписания электронной подписью (электронными подписями) работника (работников) уполномоченного банка, ВСП, клиента приходного кассового ордера, расходного кассового ордера, справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков), оформленных в виде электронных документов.

По вопросу 6. В абзаце 3 пункта 2.3 проекта Указания предусмотрено составление в одном экземпляре ордера по передаче ценностей на сомнительные банкноты, имеющие признаки подделки.

По вопросам 7, 12. По заключению Минюста России, полученному при регистрации нормативных актов Банка России, использование в тексте нормативного правового акта неустоявшихся, двусмысленных терминов и категорий оценочного характера относится к коррупциогенному фактору. Формулировки необходимо излагать в форме нормативных предписаний с использованием глагола «должен».

По вопросу 8. Пункт 2.6 проекта Указания предусматривает сообщение клиенту о наименовании территориального органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки банкноты. При выявлении имеющих признаки подделки банкнот кредитной организации необходимо руководствоваться законодательством Российской Федерации.

По вопросам 9, 18. В пункт 2.4 проекта Указания внесены изменения, в соответствии с которыми на выявленные при пересчете излишки, недостачи

наличной иностранной валюты оформляются приходные кассовые ордера, расходные кассовые ордера.

По вопросу 10. Пункт 2.7 проекта Указания дополнен положением, в соответствии с которым банкноты иностранных государств (группы иностранных государств), подлинность которых подтверждена кассовым работником, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, выдаются клиенту в соответствии с абзацем вторым пункта 2.10 проекта Указания.

Хранение документов, оформленных при ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой, осуществляется в соответствии с пунктом 1.4 проекта Указания.

По вопросу 11. В проекте Указания предусмотрено проведение дополнительной проверки сомнительных банкнот в срок до пяти рабочих дней, включая день их выявления при приеме или пересчете сомнительных банкнот в уполномоченном банке, ВСП.

По вопросу 14. В пункте 2.10 проекта Указания предусмотрено оформление расходного кассового ордера при возврате клиенту банкноты иностранного государства (группы иностранных государств), подлинность которой подтверждена по результатам дополнительной проверки сомнительной банкноты в уполномоченном банке, ВСП, либо признанной не имеющей признаков подделки по результатам экспертизы, проведенной в подразделении Банка России.

По вопросу 15. Установление в проекте Указания положения, предусматривающего наличие у кассовых работников документа, свидетельствующего о прохождении ими специальной подготовки по способам определения подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств), не является предметом регулирования проекта Указания.

Отсутствие указанного положения в проекте Указания не влечет запрета на проведение кредитными организациями обучения кассовых работников и выдачи им документа, подтверждающего знание проекта Указания.

Кредитным организациям рекомендуется проводить обучение кассовых работников в соответствии с Методическими рекомендациями по проведению обучения кассовых работников кредитных организаций в целях осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) от 7 июня 2019 № 17-МР.

По вопросу 16. Указание Банка России от 12.02.2019 № 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и иных юридических лиц, не являющихся кредитными организациями» не содержит требований, регулирующих порядок оформления акта экспертизы денежных знаков 0402156 и передачи его экземпляра кредитной организации, подразделению кредитной организации.

Порядок передачи акта экспертизы денежных знаков Банка России будет предусмотрен в договоре, на основании которого подразделением Банка России осуществляется кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации.

По вопросу 17. Указание Банка России от 30.07.2014 № 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» устанавливает формы документов и порядок их заполнения и оформления при осуществлении кассовых операций.

Проектом Указания предусматривается возможность оформления документов на бумажных носителях и в виде электронных документов. При представлении клиентом для сдачи, получения наличных денег заявки в виде электронного документа приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер формируется с применением автоматизированной системы кредитной организации. Указанные кассовые документы могут оформляться в электронном виде при наличии возможности их подписания клиентами электронными подписями. В случае отсутствия такой возможности документы распечатываются на бумажный носитель и подписываются кассовым работником кредитной организации и клиентом собственноручными подписями.

Согласно пункту 2.3 проекта Указания в подтверждение приема, выдачи наличной иностранной валюты клиенту по согласованию с ним направляются оформленные в виде электронных документов приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, которые передаются юридическому лицу с применением средств защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке, физическому лицу с использованием информационно-телекоммуникационных сетей на представленные физическим лицом абонентский номер подвижной радиотелефонной связи и (или) адрес электронной почты с учетом механизмов защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке.

Заместитель директора



В.Г. Демиденко