



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

**Департамент наличного
денежного обращения**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 06.08.2015 № 29-1-1-5/409
на № _____ от _____

Президенту Ассоциации
региональных банков «Россия»

А.Г. Аксакову

109074 Москва, Славянская
площадь, дом 2/5/4, строение 3

О применении отдельных требований
нормативных актов Банка России
К № РУ-29/1 от 05.02.2015

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент наличного денежного обращения Банка России рассмотрел в рамках подготовки встречи руководителей Банка России с руководителями кредитных организаций поступившие от Ассоциации региональных банков «Россия» вопросы и предложения кредитных организаций - членов Ассоциации и в части, относящейся к компетенции Департамента, сообщает следующее.

По вопросу 2.

Пунктом 18.2 Положения Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» с учетом внесенных Указанием Банка России от 30 июля 2014 года № 3353-У изменений (далее – Положение № 318-П) предусмотрено помещение в дело (сшив) с кассовыми документами кассовых ордеров 0401106, оформленных на бумажных носителях, которые подбираются в порядке возрастания номеров дебетуемых лицевых счетов балансового счета по учету кассы.

Валютный ордер 0401106 помещается в сшив бухгалтерских документов, поскольку отражает финансовый результат по совершенной кредитной организацией операции (покупки, продажи, конверсии наличной иностранной валюты).

По вопросу 3.

При выявлении кассовым работником при приеме наличных денег от клиента сомнительного денежного знака или имеющего признаки подделки денежного знака в ордере по передаче ценностей 0402102 в реквизите (поле)

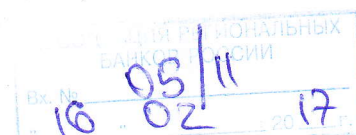
« _____ » (16) проставляется подпись
(наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы)

кассового работника, осуществлявшего прием наличных денег от клиента, в реквизите (поле) « _____ » (17) проставляется

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы)

подпись клиента.

044706



По вопросу 4.

Описанием реквизитов (полей) расходного кассового ордера 0402009 и порядком его заполнения и оформления, изложенным в приложении 12 к Указанию 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», предусмотрено, что реквизит (поле) «Подпись» (17) заполняется физическим лицом, имеющим право распоряжаться счетом, при выдаче наличных денег, наличной иностранной валюты с банковского счета, счета по вкладу физического лица.

При оформлении расходного кассового ордера 0402009 на другие операции, в том числе на выдачу наличных денег, предназначенных для перевозки, реквизит (поле) «Подпись» (17) не заполняется.

По вопросу 6.

В ближайшей перспективе не планируется внесение существенных изменений в Порядок составления и представления отчетности по форме 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте» (далее – Отчет 0409202), установленный Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Разъяснения территориальных учреждений Банка России по данной форме отчетности затрагивают в основном частные случаи.

В соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации при совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится накануне этого дня. Сумма наличных денег, выданная в последние числа отчетного месяца на заработную плату по срокам, приходящимся на первые числа месяца, следующего за отчетным, должна отражаться одновременно по символам 40 «Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера» и 96 «Досрочно выплаченная заработная плата». При этом следует руководствоваться сообщением клиента о направлении выдачи денежных средств.

По вопросу 7.

Сверка кассовым работником соответствия данных на расходном кассовом документе с данными, предъявленного клиентом документа, удостоверяющего личность, необходима, поскольку расходные кассовые документы (денежный чек, расходный кассовый ордер 0402008) являются именными и при выдаче наличных денег кассовый работник должен убедиться всеми доступными ему способами в том, что наличные деньги выдаются лицу, указанному в расходном кассовом документе. При указанной сверке может приниматься во внимание фотография, имеющаяся в документе, удостоверяющем личность.

По вопросу 8.

В целях исключения фиктивных операций пунктом 5.6 Положения № 318-П не допускается осуществление операций, при которых клиент, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ. В случае закрытия клиентом в банке одного

счета по вкладу и открытия другого счета по вкладу клиенту выдаются наличные деньги в размере остатка денежных средств на закрываемом счете и принимаются наличные деньги для зачисления соответствующей суммы на открываемый счет. Кроме того, остаток денежных средств на закрываемом счете по вкладу может по распоряжению клиента быть переведен на его другой банковский счет, счет по вкладу.

По вопросу 10.

Банк России в соответствии с ежегодными планами выпуска памятных и инвестиционных монет, утверждаемыми решениями Совета директоров Банка России, выпускает инвестиционные и памятные монеты из драгоценных металлов.

Инвестиционные монеты выпускаются массовыми тиражами с учетом текущей конъюнктуры рынка. Их цена приближена к стоимости содержащихся в них драгоценных металлов. Передача инвестиционных монет кредитным организациям осуществляется практически в неограниченном количестве.

Памятные монеты, в отличие от инвестиционных, выпускаются ограниченными тиражами.

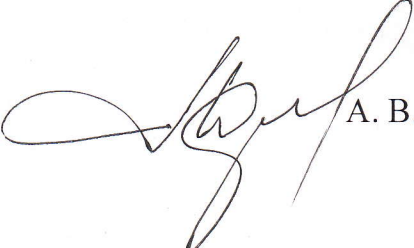
Указанный порядок полностью соответствует практике выпуска монет из драгоценных металлов ведущими мировыми продуцентами – монетными дворами и эмиссионными институтами.

Монеты передаются кредитным организациям партиями, соответствующими стандартным упаковкам монетных дворов.

Передача памятных монет осуществляется, прежде всего, кредитным организациям, имеющим разветвленную филиальную сеть на территории Российской Федерации.

Одновременно сообщаем, что поступившие от Ассоциации региональных банков «Россия» вопросы 1, 9 и 5 направлены для рассмотрения и подготовки ответов на них соответственно в Департамент бухгалтерского учета и отчетности и Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

Директор



А. В. Юров

Е.А. Ломоносова,
(495) 676-84-02