



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 02.04.2019 № 02-05/564

На № _____ от _____

Директору
Департамента наличного
денежного обращения
Банка России
А.И. Лахтикову

107016, ул. Неглинная,
12, г. Москва

kol@cbr.ru

Уважаемый Александр Иванович!

Ассоциация банков России направляет результаты рассмотрения членами Комитета по наличному денежному обращению проекта 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 (приложение к настоящему письму).

Прошу Вас рассмотреть поступившие от членов Комитета предложения, по возможности учесть их при дальнейшей доработке проекта Указания, а также направить пояснения по вопросам к проекту Указания.

Приложение: на 6 л.

Вице-президент

А.А. Войлуков

Приложение

1. Указание Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 2054-У) регламентирует порядок работы с поврежденными банкнотами, в том числе в преамбуле Указания дается определение поврежденных банкнот иностранных государств.

Принимая во внимание, что в проекте Указания отсутствуют как термин «поврежденная валюта», так и порядок работы с ней, кредитные организации просят пояснить, означает ли это, что уполномоченные банки не будут работать с поврежденной валютой.

2. По п.1.5 проекта Указания: в настоящее время экспертиза подлинности банкнот осуществляется Банком России. Планирует ли Банк России изменить подход и разрешить кредитным организациям самостоятельно давать заключение о подлинности банкноты? При наличии подобных планов целесообразно регламентировать каким сертификатом данные полномочия будут предоставляться.

Кроме того, в случае если давать заключение по сомнительной банкноте будет уполномочен сам банк, необходимо разработать порядок уведомления органов внутренних дел и передачи им фальшивой банкноты (документация/каналы/сроки и др).

3. В п. 1.6 проекта Указания в отношении считывающих устройств, которыми должны быть обеспечены кассовые работники, целесообразно сделать ссылку на п.2.6 Положения Банка России от 29.01.2018 № 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» (далее – Положение Банка России № 630-П).

4. П.2.2 проекта Указания целесообразно дополнить требованиями по формированию и упаковке наличной иностранной валюты (в целях соблюдения единого подхода, например, в соответствии с требованиями, предусмотренными главой 14 Положения Банка России № 630-П) либо указать на то, что требования по формированию и упаковке наличной иностранной валюты определяются уполномоченным банком самостоятельно.

5. Первое предложение абз.1 п.2.3 проекта Указания предлагается изложить в следующей редакции: «В подтверждение приема, выдачи наличной иностранной валюты кассовый работник должен выдать клиенту экземпляры приходного кассового ордера, расходного кассового ордера, подписанные бухгалтерским (бухгалтерскими) и кассовым работниками и клиентом, *в том числе электронной подписью (электронными подписями)*, с проставленным оттиском штампа кассы»).

6. В третьем абзаце п. 2.3 проекта Указания предлагается предусмотреть, что на сомнительные банкноты, имеющие признаки подделки, кассовый работник должен составлять ордер по передаче ценностей в *одном* экземпляре. Экземпляр справки, подписанный кассовым работником, сомнительным/имеющим признаки подделки выдается клиенту (в редакции Указания Банка России № 2054-У).

Данный подход позволит обеспечить сокращение бумажного документооборота, в том числе количества документов, выдаваемых клиенту по одной кассовой операции, а также стандартизацию процесса по сомнительным/имеющим признаки подделки банкнотам иностранных государств (группы иностранных государств) и сомнительным/имеющим признаки подделки денежным знакам Банка России (в соответствии с Положением Банка России № 630-П в случае выявления сомнительного/имеющего признаки подделки денежного знака клиенту выдается экземпляр Справки 0402159 о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков)).

7. Последний абзац п. 2.3 проекта Указания предлагается изложить в следующей редакции:

«Приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, ордер по передаче ценностей, справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков), оформленные в виде электронных документов, по согласованию с клиентом *могут быть переданы* юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю с применением средств защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке, физическому лицу с использованием информационно-телекоммуникационных сетей на представленные физическим лицом абонентский номер либо адрес электронной почты».

8. П.2.3 проекта Указания предлагается дополнить информацией о порядке дальнейших действий кассовых работников при выявлении сомнительных банкнот, имеющих признаки подделки банкнот.

Например, определить, что дальнейшие действия с сомнительными банкнотами совершаются в соответствии с пунктами 2.7-2.9 проекта Указания. При выявлении имеющих признаки подделки банкнот кассовый работник должен проинформировать заведующего кассой, который в течение рабочего дня обязан известить о факте обнаружения указанных денежных знаков территориальный орган внутренних дел, либо указать на то, что дальнейшие действия с имеющими признаки подделки банкнотами совершаются в соответствии с п.15.4 Положения Банка России № 630-П. Или рассмотреть возможность включения предложенного порядка по работе с имеющими признаки подделки банкнотами в п.2.6 Проекта указания.

9. Принимая во внимание, что п. 2.4 проекта Указаний не предусматривает оформление на сумму расхождения приходного/расходного кассового ордера, означает ли это, что при выявлении излишка/недостачи денежных средств оформляется ордер по передаче ценностей. В ином случае в п. 2.4 проекта Указаний целесообразно предусмотреть оформление приходного/расходного кассового ордера.

10. П.2.7 проекта Указания предлагается дополнить информацией о порядке действий кассовых работников по результатам дополнительной проверки сомнительных банкнот, в том числе с заключением, составленным и подписанным кассовым работником, проводившим дополнительную проверку.

11. В п.2.7 проекта Указания предлагается увеличить срок проведения дополнительной проверки сомнительных банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) кассовым работником, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, до пяти рабочих дней со дня приема/выявления сомнительной банкноты (в редакции Указания Банка России № 2054-У).

Для проведения дополнительной проверки сомнительных банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) кассовый работник должен иметь определенную квалификацию. Указанные кассовые работники имеются в определенных кассовых подразделениях. Для пересылки сомнительных банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) в данные кассовые подразделения требуется определенное время.

В условиях разветвленной филиальной сети кредитной организации выполнить требование о проведении дополнительной проверки сомнительных банкнот не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления/приема, не представится возможным. Таким образом, все сомнительные банкноты будут направляться на экспертизу без проведения дополнительной проверки, что значительно может увеличить трудозатраты подразделений Банка России.

12. Пятый абзац п. 2.9 проекта Указания предлагается изложить в следующей редакции:

«Опись сомнительных банкнот, ордер по передаче ценностей, оформленные в виде электронных документов, по согласованию с клиентом *могут быть переданы* юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю с применением средств защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке, физическому лицу с использованием информационно-телекоммуникационных сетей на представленные физическим лицом абонентский номер либо адрес электронной почты».

13. В проекте Указания не регламентированы следующие операции с наличной иностранной валютой:

формирование и упаковка наличной иностранной валюты, сомнительных банкнот;

перевозка наличной иностранной валюты;

выдача наличной иностранной валюты для ее загрузки в автоматические устройства, а также прием наличной иностранной валюты, в том числе изъятой из автоматических устройств;

хранение наличной иностранной валюты и порядок ее отражения в Книге хранилища ценностей;

порядок формирования кассовых документов по операциям с наличной иностранной валютой;

порядок проведения ревизии.

Предлагается отразить данные вопросы в проекте Указания, либо указать, что вышеуказанные операции совершаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 630-П. В случае, если предполагается, что порядок совершения данных операций определяется уполномоченным банком, отразить данный подход в проекте Указания.

14. В п.2.10 проекта Указания предлагается предусмотреть, что при возврате клиенту банкнот иностранных государств (группы иностранных государств), подлинность которых подтверждена по результатам дополнительной проверки сомнительных банкнот/результатам экспертизы, проведенной в подразделении Банка России, необходимо оформлять расходный кассовый ордер.

В соответствии с Указанием Банка России №3352-У ордер по передаче ценностей 0402102 оформляется на сомнительные, неплатежеспособные, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России, а также сомнительные, имеющие признаки подделки, поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств).

Принимая во внимание, что банкноты, не имеющие признаков подделки, являются законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), логично применение расходного кассового ордера.

15. Указание Банка России № 2054-У содержит требование о том, что кассовые работники для осуществления кассовых операций с наличной иностранной валютой обязаны иметь документ, свидетельствующий о прохождении ими специальной подготовки по способам определения подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств). В проекте Указания подобное требование отсутствует.

Означает ли это, что наличие сертификата у кассира требоваться не будет.

16. Предлагается рассмотреть вопрос о передаче из Банка России в кредитные организации актов экспертизы не на бумажном носителе Почтой России, а в электронном виде по электронной почте или иным способом по согласованным каналам связи.

17. В соответствии с Указанием 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» (далее - Указание Банка России № 3352-У) в графе «Вноситель» приходного кассового ордера и графе «Указанную в расходном кассовом ордере сумму получил» расходного кассового ордера проставляется подпись лица, от

которого принимаются/которому выдаются наличные деньги, наличная иностранная валюта.

Необходимо уточнить, каким образом будут проставляться подписи получателя/вносителя наличной иностранной валюты при оформлении документа в электронном виде. Указание Банка России № 3352-У не предусматривает оформление данных документов в электронном виде. В соответствии с Указанием Банка России № 3352-У вноситель, получатель, кассовый, бухгалтерский работники, контролер для подтверждения факта выдачи/получения наличной иностранной валюты обязаны проставить собственноручные подписи в указанных документах.

Предлагается рассмотреть возможность внесения изменения в Указание Банка России № 3352-У в части оформления указанных в нем документов в электронном виде с разъяснением порядка проставления подписи вносителя/получателя, а также контролера.

Также необходимо конкретизировать, какой документ в качестве подтверждения факта внесения/выдачи денежных средств получит представитель клиента/инкассаторская служба после завершения операции, оформленной в электронном виде.

18. В соответствии с Положением Банка России № 630-П и Указанием Банка России № 3352-У на излишки денежных средств оформляется приходный кассовый ордер, на недостачи – расходный кассовый ордер, и только на сомнительные и имеющие признаки подделки оформляется ордер по передаче ценностей. Предлагается рассмотреть возможность внесения изменения в Приложения № 21 к Указанию Банка России № 3352-У в части отражения излишков и недостачи ордерами по передаче ценностей.