

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)****У К А З А Н И Е**

«___»_____ 20___ г.

№ _____-У

г. Москва

**О правилах проведения кассового обслуживания Банком России
кредитных организаций и юридических лиц,
не являющихся кредитными организациями**

Настоящее Указание на основании пункта 5 статьи 4, пункта 6 статьи 46, статей 48 и 86 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1467; № 17, ст. 2878), пункта 5 части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 30, ст. 4151) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 20___ года №___-ПСД) устанавливает правила проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

1. При проведении кассового обслуживания кредитных организаций,

филиалов кредитных организаций, имеющих корреспондентские субсчета в Банке России (далее – кредитные организации), филиалов кредитных организаций, не имеющих корреспондентских субсчетов в Банке России, дополнительных офисов кредитных организаций (далее – подразделения кредитных организаций), юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (далее – организации), главные управления Банка России, отделения, отделения – национальные банки (далее – территориальные учреждения Банка России), кассовые центры, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения Банка России (далее при совместном упоминании – подразделения Банка России) в соответствии с договором, на основании которого осуществляется кассовое обслуживание (далее – договор), проводят кассовые операции:

по приему наличных денег (банкнот и монеты Банка России) для зачисления сумм принятых наличных денег на банковские счета кредитных организаций, организаций;

по выдаче наличных денег кредитным организациям, подразделениям кредитных организаций, организациям со списанием сумм выданных наличных денег с банковских счетов кредитных организаций, организаций.

2. Кассовое обслуживание кредитных организаций, подразделений кредитных организаций проводится при обращении кредитной организации подразделениями Банка России, входящими в состав территориального учреждения Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация, подразделение кредитной организации, или подразделениями Банка России, не входящими в состав территориального учреждения Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация. Кассовое обслуживание организации проводится при ее обращении подразделениями Банка России, входящими в состав

территориального учреждения Банка России, на подведомственной территории которого располагается организация.

Полевые учреждения Банка России проводят кассовое обслуживание организаций, расположенных на территории дислокации полевых учреждений Банка России. Кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации в полевом учреждении Банка России проводится при обращении кредитной организации на основании распоряжения Председателя Банка России (заместителя председателя Банка России) при наличии у полевого учреждения Банка России организационной и технической возможности.

Для кассового обслуживания кредитной организации, подразделения кредитной организации в подразделении Банка России, не входящем в состав территориального учреждения Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация, открывается счет для кассового обслуживания кредитной организации (филиала), которое проводится не по месту открытия корреспондентского счета (субсчета) (далее – счет для кассового обслуживания кредитной организации), счет для учета наличных денег, принятых от подразделения кредитной организации (филиала), и (или) счет кредитной организации (филиала) по кассовому обслуживанию ее подразделения (далее – счет для кассового обслуживания подразделения кредитной организации).

Для открытия в подразделении Банка России кредитной организации счета для кассового обслуживания кредитной организации, счета для кассового обслуживания подразделения кредитной организации представляются образцы подписей не менее чем двух лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете для кассового обслуживания кредитной организации, счете для кассового обслуживания подразделения кредитной организации (далее – образцы подписей). Образцы подписей указываются в карточке с образцами подписей и оттиска печати, оформленной в порядке,

аналогичном установленном главой 5 Инструкции Банка России от 30 июня 2021 года № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам депозитам», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2021 года № 64669.

Подразделение Банка России, в которое в соответствии с главой 15 Положения Банка России от 25 февраля 2019 года № 675-П «О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также временной администрации по управлению банком, назначаемой в случае утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2019 года № 54648, представлена карточка с образцами подписи и оттиска печати, содержащая образец подписи руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации, направляет копию указанной карточки в подразделение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации.

3. Кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации подразделениями Банка России должно проводиться в согласованный с клиентом период времени кассового обслуживания в соответствии с графиком кассового обслуживания кредитных организаций, подразделений кредитных организаций, организаций.

Организации по согласованию с подразделением Банка России

представляют в подразделение Банка России сведения о сроках выплаты заработной платы для использования при составлении графика кассового обслуживания кредитных организаций, подразделений кредитных организаций, организаций.

4. Кассовые операции по приему, выдаче наличных денег кредитной организации, подразделению кредитной организации, организации подразделениями Банка России должны проводиться на основании объявлений на взнос наличными, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления, квитанции, ордера; приходных кассовых ордеров; денежных чеков; расходных кассовых ордеров.

Для сдачи, получения наличных денег кредитная организация, подразделение кредитной организации представляют в подразделение Банка России заявку на сдачу/получение наличных денег. Кредитная организация, являющаяся участником обмена в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 ноября 2020 года № 60810, 26 мая 2021 года № 63632 (далее – Положение Банка России № 732-П), представляет заявку на сдачу/получение наличных денег в виде электронного сообщения, предусмотренного Альбомом электронных сообщений, размещенным Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с подпунктом 5.2.1 пункта 5.2 Положения Банка России № 732-П (далее – электронное сообщение). Подразделение кредитной организации представляет заявку на сдачу/получение наличных денег в виде электронного сообщения через кредитную организацию, являющуюся участником обмена. Кредитная организация, подразделение кредитной организации в случае возникновения сбоев в автоматизированной банковской системе и (или) отказов в работе каналов связи, препятствующих представлению заявки на сдачу/получение наличных

денег в виде электронного сообщения, а также в случае приостановления или ограничения участия в обмене электронными сообщениями в соответствии с пунктами 11 или 12 приложения 2 к Положению Банка России № 732-П представляют заявку на сдачу/получение наличных денег на бумажном носителе по форме № 0402108 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в приложении 1 к настоящему Указанию. Организация для сдачи, получения наличных денег представляет в подразделение Банка России заявку на сдачу/получение наличных денег в виде электронного сообщения или на бумажном носителе.

Заявка на сдачу/получение наличных денег в виде электронного сообщения подписывается электронной подписью в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2016, № 1, ст. 65):

для получения наличных денег – двумя лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете кредитной организации, счете для кассового обслуживания кредитной организации, счете для кассового обслуживания подразделения кредитной организации, банковском счете организации;

для сдачи наличных денег – руководителем (заместителем руководителя) или иным уполномоченным лицом кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации.

Заявка на сдачу/получение наличных денег на бумажном носителе подписывается руководителем (заместителем руководителя) или иным уполномоченным лицом кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации.

На основании заявки на сдачу/получение наличных денег, представленной в подразделение Банка России кредитной организацией, подразделением кредитной организации, организацией в виде

электронного сообщения, в подразделении Банка России оформляются приходные кассовые ордера, расходные кассовые ордера на бумажном носителе или в виде электронного документа при наличии технической возможности.

При передаче кредитной организацией, подразделением кредитной организации, организацией в подразделение Банка России заявки на сдачу/получение наличных денег, оформленной на бумажном носителе, выдача подразделением Банка России наличных денег представителю кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации проводится по оформленному кредитной организацией, подразделением кредитной организации, организацией денежному чеку, подписанному двумя лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете кредитной организации, счете для кассового обслуживания кредитной организации, счете для кассового обслуживания подразделения кредитной организации, банковском счете организации, прием наличных денег от представителя кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации – по оформленному кредитной организацией, подразделением кредитной организации, организацией объявлению на взнос наличными.

Кредитной организации (ее подразделению), в которую назначена временная администрация по управлению кредитной организацией до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации, выдача наличных денег в подразделении Банка России до представления образцов подписей представителей указанной кредитной организации проводится на основании письма об осуществлении выдачи наличных денег до представления образцов подписей, подписанного Председателем Банка России (заместителем Председателя Банка России), по расходному кассовому ордеру, оформленному в соответствии с заявкой на

сдачу/получение наличных денег, подписанной руководителем временной администрации.

Представителю кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации работник подразделения Банка России, осуществляющий кассовые операции по приему, выдаче наличных денег (далее – кассовый работник), выдает квитанцию, экземпляры приходного кассового ордера, расходного кассового ордера, собственноручно подписанные работниками подразделения Банка России и представителя кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации, с проставленным оттиском печати кассы. При наличии технической возможности приходные кассовые ордера, расходные кассовые ордера, оформленные в виде электронного документа, подписанные работниками подразделения Банка России и представителем кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации электронными подписями, направляются подразделением Банка России в кредитную организацию, подразделение кредитной организации, организацию.

5. В подразделении Банка России в месте, доступном для ознакомления клиентами, должно быть размещено объявление о месте нахождения образцов банкнот Банка России, которые по просьбе представителя кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации представляются ему для ознакомления.

6. Наличные деньги должны приниматься, выдаваться кредитной организации, подразделению кредитной организации, организации из касс подразделений Банка России таким образом, чтобы представитель кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации видел действия кассового работника подразделения Банка России.

7. Кредитная организация, подразделение кредитной организации должны представлять в подразделение Банка России заверенные

руководителем (заместителем руководителя) и главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) кредитной организации или иными уполномоченными лицами кредитной организации реквизиты, проставляемые в соответствии с главой 14 Положения 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2018 года № 51359, 10 июня 2020 года № 58625, 22 сентября 2021 года № 65094 (далее – Положение Банка России № 630-П), на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к кассетам с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, мешкам с монетой, контейнерам с монетой, а также на оттисках клише и пломбах.

В случае сдачи кредитной организацией, подразделением кредитной организации в подразделение Банка России наличных денег, сформированных и упакованных организацией, входящей в систему Банка России, осуществляющей перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, операции по приему и обработке наличных денег клиентов кредитной организации, подразделения кредитной организации (далее – организация, входящая в систему Банка России), на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к кассетам с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, мешкам с монетой, контейнерам с монетой помимо реквизитов, предусмотренных главой 14 Положения Банка России № 630-П, указываются сокращенное наименование организации, входящей в систему Банка России, и сокращенное наименование ее структурного подразделения. На пломбах и сварочных швах указываются сокращенное наименование организации, входящей в систему Банка России, и сокращенное наименование ее структурного подразделения.

8. Кассовый работник подразделения Банка России должен

принимать наличные деньги от представителя кредитной организации, подразделения кредитной организации полными и неполными пачками банкнот, полными и неполными мешками с монетой, полными и неполными кассетами с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, контейнерами с монетой. В случае если представителем кредитной организации является организация, входящая в систему Банка России, кассовый работник подразделения Банка России должен принимать от указанной организации наличные деньги полными, неполными и неполно-сборными пачками банкнот, полными и неполными кассетами с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, полными и неполными мешками с монетой, контейнерами с монетой. Кредитная организация, подразделение кредитной организации при наличии технической возможности направляют в подразделение Банка России посредством личного кабинета в форме электронного документа в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 30 декабря 2021 года) (далее – порядок взаимодействия), информацию о наличных деньгах (номинал и сумма банкнот, монеты), вложенных в пачки банкнот, мешки с монетой, кассеты с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, контейнеры с монетой, имеющие на верхних накладках, пломбах штриховые коды.

Наличные деньги принимаются от организации, а также от ликвидационной комиссии, конкурсного управляющего кассовым работником подразделения Банка России полистным, поштучным пересчетом. Подразделение Банка России принимает наличные деньги от временной администрации по управлению кредитной организацией,

назначенной после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, полными, неполными и неполно-сборными пачками банкнот, полными и неполными кассетами с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, полными и неполными мешками с монетой, контейнерами с монетой.

При выявлении в подразделении Банка России несоответствия фактической суммы принимаемых подразделением Банка России наличных денег и суммы, указанной в заявке на сдачу/получение наличных денег, представленной в виде электронного сообщения, подразделением Банка России оформляется акт о несоответствии заявке на сдачу/получение наличных денег в произвольной форме. В акте о несоответствии заявке на сдачу/получение наличных денег указываются: номер и дата; наименование и банковский идентификационный код (при отсутствии у кассового центра банковского идентификационного кода указывается банковский идентификационный код главного управления Банка России) подразделения Банка России; полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации (далее – наименование кредитной организации), или полное (сокращенное) наименование филиала (далее – наименование филиала), или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер дополнительного офиса, присвоенный Банком России (далее – наименование дополнительного офиса), наименование организации, сдающих наличные деньги; место выявления несоответствия; общая сумма наличных денег, указанная в заявке на сдачу/получение наличных денег, с указанием номера и даты заявки на сдачу/получение наличных денег; общая фактическая сумма вносимых наличных денег и суммы по номиналам банкнот, монеты; фамилия, инициалы кассового работника подразделения Банка России. Экземпляр акта о несоответствии заявке на сдачу/получение наличных денег, подписанный работником подразделения Банка России и представителем кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации, передается

представителю кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации. При наличии технической возможности акт о несоответствии заявке на сдачу/получение наличных денег, оформленный в виде электронного документа, подписанный работниками подразделения Банка России и представителем кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации электронными подписями, направляется подразделением Банка России в кредитную организацию, подразделение кредитной организации, организацию.

При выявлении в подразделении Банка России несоответствия фактической суммы принимаемых подразделением Банка России наличных денег и суммы, указанной в объявлении на взнос наличными, представитель кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации заново оформляет объявление на взнос наличными на фактически вносимую сумму.

9. Подразделение Банка России должно проводить экспертизу вызывающих сомнение в платежеспособности денежных знаков Банка России (далее – сомнительные денежные знаки), выявленных при приеме, обработке наличных денег в подразделении Банка России, а также принятых на экспертизу от представителя кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации.

Подразделение Банка России принимает сомнительные денежные знаки от представителя кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации для проведения экспертизы по заявлению на экспертизу и описи сомнительных денежных знаков, оформленных на бумажном носителе в двух экземплярах или в виде электронного сообщения при наличии технической возможности.

На банкноты и монету, сдаваемые на экспертизу кредитной организацией, подразделением кредитной организации, организацией, оформляются отдельные заявления на экспертизу и описи сомнительных денежных знаков.

В заявлении на экспертизу указываются: номер и дата; наименование

кредитной организации, или наименование филиала, или наименование дополнительного офиса, наименование организации; количество сомнительных денежных знаков (не более 100 денежных знаков) и их сумма; номер банковского счета, на который необходимо зачислить сумму денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платежеспособными; информация о необходимости (отсутствии необходимости) получения денежных знаков, признанных по результатам экспертизы неплатежеспособными, не содержащими признаков подделки. При сдаче в подразделение Банка России сомнительных денежных знаков организацией, входящей в систему Банка России, в заявлении на экспертизу указывается также наименование структурного подразделения организации, входящей в систему Банка России. Заявление на экспертизу подписывается руководителем (заместителем руководителя) или иным уполномоченным лицом кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации, структурного подразделения организации, входящей в систему Банка России.

В описи сомнительных денежных знаков указываются: дата и номер заявления на экспертизу; наименование подразделения Банка России, в которое сдаются сомнительные денежные знаки; наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование дополнительного офиса, наименование организации; для банкнот – номинал, год образца (выпуска), год модификации, серия и номер; для монеты – номинал, год, обозначенный на монете, наименование монетного двора акционерного общества «Гознак»; количество сомнительных денежных знаков (не более 100 денежных знаков); общая сумма сомнительных денежных знаков. Кредитная организация, подразделение кредитной организации, структурное подразделение организации, входящей в систему Банка России, в описи сомнительных денежных знаков дополнительно указывает: регистрационный номер кредитной организации, порядковый номер филиала, учетный номер дополнительного офиса, присвоенные Банком России, дату приема

(выявления) сомнительных денежных знаков в кредитной организации, подразделении кредитной организации, структурном подразделении организации, входящей в систему Банка России, и номер телефона клиента кредитной организации, подразделения кредитной организации (указывается по согласованию с клиентом кредитной организации, подразделения кредитной организации), от которого поступили сомнительные денежные знаки (далее – идентификатор); наименование организации, фамилию, имя, отчество (при наличии) физического лица; наименование и модель автоматического устройства, которым был принят сомнительный денежный знак; дату приема (выявления) сомнительных денежных знаков в кредитной организации, подразделении кредитной организации. Опись сомнительных денежных знаков подписывается представителем кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации, структурного подразделения организации, входящей в систему Банка России.

При сдаче представителем кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации на экспертизу в подразделение Банка России сомнительных денежных знаков, имеющих повреждения, при которых невозможно установить количество, номиналы денежных знаков, серии и номера банкнот до проведения экспертизы (далее – поврежденные сомнительные денежные знаки), указываются:

в заявлении на экспертизу вместо количества сомнительных денежных знаков и их суммы – условная оценка один рубль за упаковку;

в описи сомнительных денежных знаков вместо реквизитов сомнительных денежных знаков, предусмотренных в абзаце пятом настоящего пункта, – надпись «Денежные знаки Банка России в условной оценке один рубль».

При наличии у кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации документа, подтверждающего причину повреждения денежных знаков (например, справки о пожаре, стихийном

бедствии, протокола дорожно-транспортного происшествия), кредитная организация, подразделение кредитной организации, организация прилагают к поврежденным сомнительным денежным знакам копию такого документа. Кредитная организация, подразделение кредитной организации к поврежденным сомнительным денежным знакам прилагают копию заявления на прием поврежденных сомнительных денежных знаков, принятого от клиента кредитной организации, подразделения кредитной организации.

Поврежденные сомнительные денежные знаки сдаются кредитной организацией, подразделением кредитной организации в подразделение Банка России упакованными в сейф-пакет, имеющий штриховой код (далее – сейф-пакет), или мешок. Вложенные в сейф-пакет или мешок поврежденные сомнительные денежные знаки должны быть упакованы в полиэтиленовую упаковку или мешок отдельно по каждому клиенту кредитной организации, подразделения кредитной организации с указанием на накладке к полиэтиленовой упаковке, ярлыке к мешку идентификатора. На сейф-пакете, ярлыке к мешку с поврежденными сомнительными денежными знаками указываются: номер и дата заявления на экспертизу; наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование дополнительного офиса; символ рубля; слово «Экспертиза»; вид денежных знаков (банкноты, монета); условная оценка один рубль за упаковку; фамилия, инициалы и подпись кассового работника кредитной организации, подразделения кредитной организации, сформировавшего сейф-пакет, мешок. Мешок снабжается пломбой, содержащей реквизиты, представляемые кредитной организацией, подразделением кредитной организации в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания.

При оформлении кредитной организацией, подразделением кредитной организации заявления на экспертизу и описи сомнительных денежных знаков в виде электронных сообщений денежные знаки сдаются

кредитной организацией, подразделением кредитной организации в подразделение Банка России упакованными в сейф-пакет в соответствии с абзацем десятым настоящего пункта, вместо условной оценки один рубль за упаковку указывается сумма сомнительных денежных знаков. Кредитная организация, подразделение кредитной организации направляют в подразделение Банка России информацию о сдаваемых сомнительных денежных знаках, упакованных в сейф-пакеты, в виде электронного сообщения.

В подтверждение приема сомнительных денежных знаков представителю кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации кассовый работник подразделения Банка России должен передать экземпляр заявления на экспертизу, собственноручно подписанный кассовым работником подразделения Банка России с проставленным оттиском печати кассы. При оформлении кредитной организацией, подразделением кредитной организации, организацией заявления на экспертизу в виде электронного сообщения в подтверждение приема сомнительных денежных знаков подразделение Банка России направляет кредитной организации, подразделению кредитной организации, организации заявление на экспертизу в виде электронного сообщения, подписанное электронной подписью кассового работника подразделения Банка России.

При отсутствии в полевом учреждении Банка России кассового работника, осуществляющего экспертизу сомнительных денежных знаков, сомнительные денежные знаки не позднее рабочего дня, следующего за днем их сдачи кредитной организацией, подразделением кредитной организации, организацией на экспертизу либо выявления при приеме, обработке наличных денег должны быть направлены полевым учреждением Банка России на экспертизу в подразделение Банка России.

Допускается направление подразделением Банка России сомнительных денежных знаков на дополнительные исследования в

другое подразделение Банка России. Сомнительные денежные знаки должны быть направлены подразделением Банка России на дополнительные исследования в другое подразделение Банка России не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем осуществления экспертизы сомнительных денежных знаков.

Подразделение Банка России должно провести экспертизу сомнительных денежных знаков в срок не более десяти рабочих дней со дня сдачи сомнительных денежных знаков кредитной организацией, подразделением кредитной организации, организацией в подразделение Банка России на экспертизу, либо выявления сомнительных денежных знаков при приеме наличных денег от организации, ликвидационной комиссии, конкурсного управляющего, либо поступления на дополнительное исследование. При наличии причин, не позволяющих провести экспертизу в указанный срок, срок проведения экспертизы сомнительных денежных знаков допускается продлевать, но не более, чем на 90 рабочих дней со дня поступления сомнительных денежных знаков на экспертизу. Экспертиза сомнительных денежных знаков, выявленных при обработке наличных денег в подразделении Банка России, должна проводиться в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления, если иной срок не предусмотрен договором.

Неплатежеспособные денежные знаки, не содержащие признаков подделки, подлежат передаче подразделением Банка России кредитной организации, подразделению кредитной организации, организации. На передаваемые неплатежеспособные денежные знаки, не содержащие признаков подделки, в подразделении Банка России оформляется ордер по передаче ценностей, который подписывается работниками подразделения Банка России и представителем кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации.

Имеющие признаки подделки денежные знаки кредитной организации, подразделению кредитной организации, организации

подразделением Банка России не возвращаются. Подразделение Банка России должно сообщить кредитной организации, подразделению кредитной организации, организации по их просьбе в день обращения наименование территориального органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки денежные знаки.

10. Зачисление суммы наличных денег, принятых подразделением Банка России от кредитной организации, подразделения кредитной организации, ликвидационной комиссии, конкурсного управляющего, организации, на банковский счет кредитной организации, организации должно осуществляться подразделением Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем приема наличных денег в подразделение Банка России, суммы денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платежеспособными, – не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения экспертизы.

Зачисление на банковский счет суммы наличных денег, принятых подразделением Банка России пачками банкнот, кассетами с пачками (корешками, банкнотами), с мешками с монетой, мешками с монетой от временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также принятых от подразделения кредитной организации, в договоре с которым не предусмотрена возможность списания инкассовым поручением с банковского счета кредитной организации сумм недостач, неплатежеспособных денежных знаков, должно осуществляться в подразделении Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем приема наличных денег в подразделение Банка России, в сумме, установленной при обработке наличных денег.

11. Кредитная организация, подразделение кредитной организации, для проведения кассового обслуживания которого ведется счет для кассового обслуживания подразделения кредитной организации,

организация получают в подразделении Банка России денежные чековые книжки по заявлению о выдаче денежных чековых книжек по форме № 0401032 по ОКУД, приведенной в приложении 2 к настоящему Указанию, в течение десяти рабочих дней со дня представления в подразделение Банка России заявления о выдаче денежных чековых книжек.

12. Подразделение Банка России должно выдавать наличные деньги кредитной организации, подразделению кредитной организации, организации полными, неполными пачками банкнот, блоками с пачками банкнот, полными, неполными кассетами с пачками банкнот, полными корешками и отдельными банкнотами, полными, неполными мешками с монетой, полными, неполными кассетами с мешками с монетой, коробами с мешками с монетой, пакетами, отдельными монетами. Подразделение Банка России при наличии технической возможности направляет в кредитную организацию, подразделение кредитной организации в виде электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия информацию о наличных деньгах (номинал и сумма банкнот, монеты), вложенных в пачки банкнот, блоки с пачками банкнот, мешки с монетой, кассеты с пачками банкнот, мешками с монетой, коробка с мешками с монетой, имеющие на верхних накладках, пломбах штриховые коды.

Подразделение Банка России должно выдавать кредитной организации, подразделению кредитной организации, организации наличные деньги в номиналах банкнот и монеты, указанных в заявке на сдачу/получение наличных денег, исходя из имеющихся в наличии в подразделении Банка России номиналов банкнот и монеты. Подразделение Банка России корректирует суммы по номиналам банкнот и монеты с учетом потребностей хозяйствующих субъектов и населения в наличных деньгах на территории субъекта Российской Федерации. При наличии у кредитной организации заключенного с Банком России договора об организации информационного взаимодействия выдача подразделением Банка России монеты кредитной организации, подразделению кредитной

организации-участнику информационной системы по обеспечению монетой проводится не позднее двух рабочих дней со дня направления заявки на сдачу/получение наличных денег с учетом данных указанной информационной системы.

13. Кредитная организация, подразделение кредитной организации получает в подразделении Банка России наличные деньги в пределах суммы денежных средств на банковском счете кредитной организации. В случае если денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете кредитной организации и (или) корреспондентских субсчетах филиалов кредитной организации, объединены в пул ликвидности, кредитная организация, подразделение кредитной организации получают в подразделении Банка России наличные деньги в пределах суммы денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации и корреспондентских субсчетах всех филиалов кредитной организации, объединенных в пул ликвидности, а при получении наличных денег подчиненным участником пула ликвидности – и в пределах лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, если он установлен главным участником пула ликвидности в соответствии с подпунктом 5.4.6 пункта 5.4 Положения Банка России № 732-П. Организация получает в подразделении Банка России наличные деньги в пределах суммы денежных средств на банковском счете организации.

В случае ведения в подразделении Банка России счета для кассового обслуживания кредитной организации, счета для кассового обслуживания подразделения кредитной организации кредитная организация, подразделение кредитной организации получает в подразделении Банка России наличные деньги в пределах суммы денежных средств на счете для кассового обслуживания кредитной организации, счете для кассового обслуживания подразделения кредитной организации.

Сумма наличных денег, не полученных в подразделении Банка России кредитной организацией, подразделением кредитной организации

в течение рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счет для кассового обслуживания кредитной организации, счет для кассового обслуживания подразделения кредитной организации, в тот же рабочий день должна быть зачислена подразделением Банка России на банковский счет кредитной организации.

14. Выдача подразделением Банка России наличных денег кредитной организации, подразделению кредитной организации, организации должна проводиться после списания в подразделении Банка России денежных средств с банковского счета кредитной организации, организации, счета для кассового обслуживания кредитной организации, счета для кассового обслуживания подразделения кредитной организации.

15. Представитель кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации при получении наличных денег в подразделении Банка России должен проверить под контролем кассового работника подразделения Банка России пачки банкнот, блоки с пачками банкнот, кассеты с пачками банкнот, мешками с монетой, мешки с монетой, коробка с мешками с монетой по надписям на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к блокам с пачками банкнот, кассетам с пачками банкнот, мешками с монетой, мешкам с монетой, коробам с мешками с монетой с проверкой целостности упаковки, а также корешки, пакеты, отдельные банкноты и монеты полистным, поштучным пересчетом.

Представитель кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации вправе пересчитать в подразделении Банка России полистно банкноты, упакованные в пачки, и поштучно монету, упакованную в мешки, в помещении для пересчета наличных денег клиентами.

Доставку наличных денег в помещение для пересчета наличных денег клиентами осуществляет представитель кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации в сопровождении контролирующего работника подразделения Банка России.

16. Банк России при обращении кредитной организации заключает с ней договор и проводит кассовое обслуживание подразделения (подразделений) этой кредитной организации с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России, в соответствии с настоящим пунктом, в случае если:

кредитная организация имеет универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами в соответствии с приложением 43 к Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645, 5 ноября 2013 года № 30308, 25 декабря 2013 года № 30818, 11 декабря 2014 года № 35134, 15 июня 2015 года № 37658, 13 апреля 2016 года № 41783, 22 мая 2017 года № 46779, 31 октября 2017 года № 48750, 11 октября 2018 года № 52404, 31 марта 2020 года № 57915, 24 апреля 2020 года № 58209, 11 июня 2021 года № 63865, 22 сентября 2021 года № 65094;

кредитная организация отнесена не ниже чем к классификационной группе 2 в соответствии с пунктом 2.2 Указания Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, 15 марта 2018 года № 50380, 23 мая 2018 года № 51155, 22 февраля 2019 года № 53872, либо имеет кредитный рейтинг не ниже «AA(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО) или «ruAA» по национальной рейтинговой шкале

для Российской Федерации АО «Эксперт РА»;

величина собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанная в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064, 30 сентября 2019 года № 56084, 30 июля 2020 года № 59121, составляет не менее 130 миллиардов рублей;

к кредитной организации в течение шести месяцев, предшествующих началу кассового обслуживания в соответствии с настоящим пунктом, Банком России не применялись меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ, за нарушение обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730, 15 апреля 2021 года № 63150, 11 июня 2021 года № 63866, 21 сентября 2021 года № 65078.

16.1. Для получения, сдачи в Банке России наличных денег, принадлежащих Банку России, подразделение кредитной организации в соответствии с абзацами вторым – шестым пункта 4 настоящего Указания направляет в определенные Банком России территориальное учреждение Банка России, кассовый центр, расчетно-кассовый центр (далее – уполномоченное подразделение Банка России) заявку на сдачу/получение наличных денег.

Прием от представителя кредитной организации, выдача представителю кредитной организации наличных денег, принадлежащих Банку России, проводятся кассовым работником уполномоченного

подразделения Банка России по приходному кассовому ордеру, расходному кассовому ордеру в соответствии с абзацем первым пункта 8 и пунктом 12 настоящего Указания.

16.2. Для проведения в подразделении кредитной организации операции по приему, выдаче наличных денег, принадлежащих Банку России, в уполномоченное подразделение Банка России подразделением кредитной организации должна направляться в виде электронного сообщения заявка на выдачу/прием наличных денег, принадлежащих Банку России, в соответствии с предоставленным разрешением, содержащая дату проведения операции и сумму банкнот, монеты (общую и в разрезе номиналов) (далее – заявка). Заявка подписывается руководителем (заместителем руководителя) подразделения кредитной организации электронной подписью.

16.3. В день выдачи наличных денег, принадлежащих Банку России, в подразделении кредитной организации в уполномоченное подразделение Банка России подразделением кредитной организации направляется платежное поручение на сумму выдаваемых наличных денег, принадлежащих Банку России, указанную в заявке.

После списания денежных средств с банковского счета кредитной организации уполномоченное подразделение Банка России должно направить в подразделение кредитной организации в виде электронного сообщения разрешение на осуществление операции с наличными деньгами, принадлежащими Банку России, содержащее дату проведения операции, вид операции и сумму банкнот, монеты (общую и в разрезе номиналов) (далее – разрешение). Разрешение подписывается руководителем (заместителем руководителя) уполномоченного подразделения Банка России электронной подписью. На основании разрешения в подразделении кредитной организации на сумму выдаваемых наличных денег, принадлежащих Банку России, оформляются ордер по передаче ценностей и приходный кассовый ордер.

О проведенной операции подразделением кредитной организации

направляется в уполномоченное подразделение Банка России в виде электронного сообщения сообщение о проведенной операции с наличными деньгами, принадлежащими Банку России, содержащее дату проведения операции, вид операции и сумму банкнот, монеты (общую и в разрезе номиналов) (далее – сообщение). Сообщение подписывается руководителем (заместителем руководителя) подразделения кредитной организации электронной подписью.

16.4. Для приема наличных денег, принадлежащих Банку России, в подразделении кредитной организации уполномоченное подразделение Банка России на основании заявки должно оформить разрешение и направить его в подразделение кредитной организации для оформления ордера по передаче ценностей и расходного кассового ордера на сумму принимаемых наличных денег, принадлежащих Банку России, предусмотренную разрешением.

О проведенной операции подразделением кредитной организации направляется в уполномоченное подразделение Банка России сообщение. По получении сообщения в уполномоченном подразделении Банка России оформляется банковский ордер на сумму принимаемых наличных денег, принадлежащих Банку России, и осуществляется зачисление денежных средств на банковский счет кредитной организации.

17. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 октября 2023 года.

18. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 12 февраля 2019 года № 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 мая 2019 года № 54632;

Указание Банка России от 5 марта 2020 года № 5410-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 февраля 2019 года № 5071-У

«О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2020 года № 58041.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Код формы документа по ОКУД
0402108

_____ (наименование подразделения Банка России, БИК¹)

Заявка на сдачу/получение наличных денег

от _____ 20__ г. № _____

_____ полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала, или полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации (полное (сокращенное) наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер, дополнительного офиса, присвоенный Банком России, полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование организации

Сообщаем о сдаче/получении _____ наличных денег
(ненужное зачеркнуть) _____ (дата)

для зачисления на счет № / списания со счета №² _____
(ненужное зачеркнуть)

в сумме (в рублях) _____
(цифрами и прописью)

в следующих номиналах³:

Номинал банкнот (монеты)	Сумма (руб., коп.)
Банкноты	
Монета	

в том числе по источникам поступлений / направлениям выдач²:

Источник поступления / направление выдачи	Сумма (руб., коп.)

Вноситель/получатель наличных денег² _____
(ненужное зачеркнуть) _____ (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Примечание:

_____ (должность)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия, инициалы)
_____ (должность)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия, инициалы)

¹ При отсутствии у кассового центра БИК указывается БИК главного управления Банка России, в составе которого действует кассовый центр.

² Заполняется в случае оформления заявки на сдачу/получение наличных денег в виде электронного сообщения.

³ При сдаче наличных денег заполняется при необходимости.

⁴ Не заполняется в случае оформления заявки на сдачу/получение наличных денег на бумажном носителе, заявки на сдачу/получение наличных денег в виде электронного сообщения на сдачу наличных денег.

Код формы документа по ОКУД
0401032

_____ (наименование подразделения Банка России)

Заявление о выдаче денежных чековых книжек

от _____ 20__ г.

Наименование владельца счета _____

Просим выдать по счету № _____

денежные чековые книжки в количестве _____ ШТ. на _____
(цифрами и прописью) (цифрами)

денежных чеков.

Денежные чековые книжки доверяем получить _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

_____ (наименование, серия, номер документа, удостоверяющего личность получателя денежных чековых книжек, кем и когда выдан, код подразделения (при его наличии))

подпись которого _____ удостоверяем.

(подпись получателя денежных чековых книжек)

М.П.

(при наличии) _____ (должность) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы)

ПРОВЕРЕНО

_____ 20__ г. _____ (должность) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы)

_____ (должность) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы)

Денежные чековые книжки в количестве _____ ШТ.
(цифрами и прописью)

с денежными чеками за №: _____
(с – по)

Выдал из кассы: _____ (должность) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы) _____ (дата выдачи денежных чековых книжек)

Получил: _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы)

(место расписки в приеме талона)

✂ -----
Талон к заявлению о выдаче денежных чековых книжек от _____ 20__ г.

Наименование владельца счета _____

_____ счет № _____

Денежные чековые книжки в количестве _____ ШТ. с денежными чеками за №: _____
(цифрами и прописью)

(с – по)

Получил для оформления: _____ (должность) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы)

Получил для выдачи клиенту: _____ (должность) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы)

_____ 20__ г.