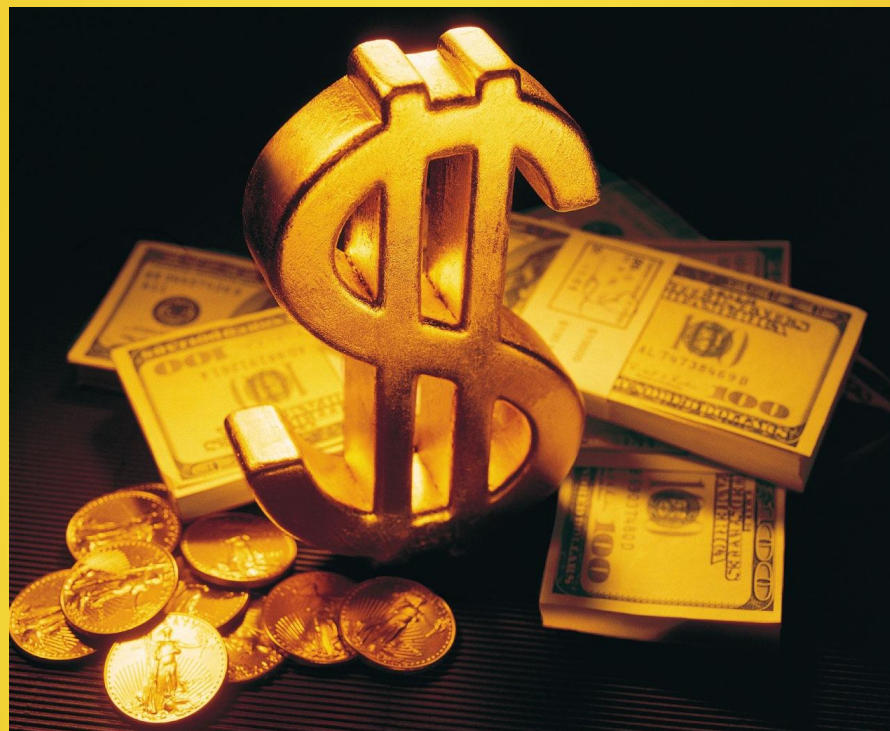


Кассовые операции с наличной иностранной валютой и чеками



Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чекам



- При осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками идентификация физического лица проводится в случаях, установленных

При осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками передача физическим лицом кассовому работнику наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации, чеков, платежных карт рассматривается как согласие физического лица с условиями осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками, доведенными до физического лица в порядке, если иное не предусмотрено договорами при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу физического лица.



В случае выявления кассовым работником при осуществлении операции с наличной иностранной валютой и чеками денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств), вызывающего сомнение в его подлинности, а также имеющей признаки подделки банкноты иностранного государства (группы иностранных государств), кассовый работник действует в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 14 августа 2008 года N 2054-У "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2008 года N 12166 ("Вестник Банка России" от 27 августа 2008 года N 16) (далее – Указание Банка



В случае выявления кассовым работником при осуществлении операции с наличной иностранной валютой и чеками сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России или имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России, кассовый работник действует в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 24 апреля 2008 года N 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", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года N 11751, 23 марта 2010 года N 16687 ("Вестник Банка России" от 6 июня 2008 года N 29-30, от 31 марта 2010 года N 18) (далее - Положение Банка России N 318-П).

В случае выявления кассовым работником при осуществлении операции с наличной иностранной валютой и чеками чека, вызывающего сомнение в его подлинности, такой чек физическому лицу не возвращается. Кассовый работник обязан проинформировать в порядке, установленном уполномоченным банком (филиалом), физическое лицо о том, что чек вызывает сомнение в его подлинности. Чек, вызывающий сомнение в его подлинности, направляется на инкассо.





В случае выявления кассовым работником дефектов и повреждений у принятых денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств) или чеков возможность осуществления операций с такими денежными знаками иностранных государств (группы иностранных государств) или чеками определяется в соответствии с правилами приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или в соответствии с правилами приема чеков, разработанными уполномоченным банком.

Во время осуществления операции с наличной иностранной валютой и чеками кассовый работник открывает и заполняет электронный Реестр операций с наличной валютой и чеками по форме, приведенной в приложении 1 к настоящей Инструкции.

Кассовый работник ведет единый Реестр операций с наличной валютой и чеками по всем видам операций с наличной иностранной валютой и чеками, осуществляемым в течение рабочего дня.

В конце рабочего дня по завершении осуществления кассовым работником операций с наличной иностранной валютой и чеками, а также при смене календарной даты кассовый работник подсчитывает и указывает в Реестре операций с наличной валютой и чеками итоговые данные по суммам принятой и выданной наличной иностранной валюты, валюты Российской Федерации, чеков в разрезе видов операций, наименований валют, использованных курсов иностранных валют, закрывает текущий Реестр операций с наличной валютой и чеками, затем, в случае продолжения осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками, открывает новый Реестр.

В случае если в течение рабочего дня не осуществлялись операции с наличной иностранной валютой и чеками, подлежащие включению в Реестр операций с наличной валютой и чеками, кассовый работник в произвольной форме составляет справку об отсутствии в течение рабочего дня операций с наличной иностранной валютой и чеками с указанием в ней полного (сокращенного) фирменного наименования уполномоченного банка (наименования филиала), регистрационного номера уполномоченного банка (порядкового номера филиала), наименования внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (филиала), их местонахождения (адреса), подписывает указанную справку, проставляет дату ее составления и направляет ее в документы дня.

Реестр операций с наличной валютой и чеками может храниться на бумажном носителе и (или) в электронном виде.



Реестр операций с наличной валютой и чеками, распечатанный на бумажном носителе, направляется в кассовые документы.

Хранение Реестра операций с наличной валютой и чеками в электронном виде осуществляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 25 ноября 2009 года N 2346-У "О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2009 года N 15828 ("Вестник Банка России" от 30 декабря 2009 года N 78).



Окончанием осуществления операции с наличной иностранной валютой и чеками считается передача кассовым работником физическому лицу наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации, чеков, а также представленных для ее осуществления и подлежащих возврату физическому лицу платежных карт, иных документов, в том числе документов, на основании которых проведена идентификация физического лица в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.



Кассовый работник по окончании осуществления операции с наличной иностранной валютой и чеками обязан выдать физическому лицу документ, подтверждающий проведение операции с наличной иностранной валютой и чеками.

Подтверждающий документ формируется на основании записи электронного Реестра операций с наличной валютой и чеками отдельно по каждой операции с наличной иностранной валютой и чеками по форме, установленной уполномоченным банком (филиалом), с обязательным отражением в подтверждающем документе сведений, распечатывается на бумажном носителе и подписывается кассовым работником. Исправления в распечатанном подтверждающем документе не допускаются.

Уполномоченный банк (филиал) обязан вести учет операций с наличной иностранной валютой и чеками.

Уполномоченный банк (филиал), осуществляющий операции по приему денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) для направления на инкассо, принимает на инкассо выводимые из обращения денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) в соответствии с условиями их приема эмитентами.

Прием на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков осуществляется на основании составленного в произвольной форме письменного заявления физического лица о приеме на инкассо (далее - заявление физического лица) и иных документов в соответствии с условиями их приема эмитентами.

При приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков кассовый работник обеспечивает правильность указания физическим лицом сведений о реквизитах денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков в заявлении физического лица.

При приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков кассовый работник составляет в двух экземплярах квитанцию. Один экземпляр квитанции выдается физическому лицу, другой экземпляр квитанции направляется в кассовые документы.

Принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) или чеки направляются в иностранный банк, принимающий на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) или чеки, либо в уполномоченный банк (филиал), привлекаемый для их направления на инкассо в иностранный банк (далее - инкассирующий банк).

При получении от инкассирующего банка возмещения за принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) или чеки физическому лицу, по его выбору, выплачивается сумма в наличной иностранной валюте или в наличной валюте Российской Федерации либо зачисляется сумма в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации на банковский счет физического лица. Сумма в валюте Российской Федерации рассчитывается по курсу полученной от инкассирующего банка иностранной валюты, установленному уполномоченным банком (филиалом) на дату выплаты указанной суммы физическому лицу либо на дату ее зачисления на банковский счет физического лица.

При получении уполномоченным банком (филиалом) от инкассирующего банка официального ответа об отказе от покупки направленных на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков уполномоченный банк (филиал) направляет физическому лицу письменное уведомление о решении инкассирующего банка с приложением к нему копии официального ответа (выписки из официального ответа) инкассирующего банка. Принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) или чеки возвращаются физическому лицу в случае их возврата инкассирующим банком.



Оригинал официального ответа инкассирующего банка об отказе от покупки принятых на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков направляется в документы дня.

Спасибо за внимание!

