8.1 Работа с сомнительными, неплатежеспособными денежными знаками

[**Положение Банка России от 29.01.2018 N 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" (Зарегистрировано в Минюсте...**](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/)

**Глава 15. Работа с сомнительными денежными знаками Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России**

15.1. При приеме и обработке наличных денег кассовые работники должны осуществлять контроль их платежеспособности, в том числе подлинности, в соответствии с [Указанием](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_168425/#dst0) Банка России N 1778-У и информационными сообщениями, получаемыми от Банка России.

15.2. В случае выявления при приеме наличных денег от клиента, организации, входящей в систему Банка России, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России переоформление приходных кассовых документов осуществляется в соответствии с [главой 3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/d486aef8b3691442d2e56122efc8229284e2df0e/#dst100133) настоящего Положения.

На выявленной неплатежеспособной банкноте Банка России, не имеющей признаков подделки, кассовый работник должен проставить оттиск штампа "В обмене отказано", наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП, дату, фамилию, инициалы и подпись. Неплатежеспособные денежные знаки Банка России, не имеющие признаков подделки, передаются клиенту, организации, входящей в систему Банка России.

На сомнительные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России кассовый работник должен составить [справку 0402159](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5c36e048bd3d7b9fdb2e4a7a52e6d327b84232be/#dst100728) в двух экземплярах. В [справке 0402159](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5c36e048bd3d7b9fdb2e4a7a52e6d327b84232be/#dst100728) отражаются реквизиты каждого сомнительного денежного знака Банка России или имеющего признаки подделки денежного знака Банка России: номинал, год образца, серия и номер, в [графе](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5c36e048bd3d7b9fdb2e4a7a52e6d327b84232be/#dst100733) "дополнительные реквизиты" для монеты Банка России указывается наименование монетного двора.. [Справка 0402159](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5c36e048bd3d7b9fdb2e4a7a52e6d327b84232be/#dst100728) подписывается кассовым работником.

На сомнительный денежный знак Банка России, имеющий признаки подделки денежный знак Банка России в кредитной организации, ВСП должен быть оформлен ордер по передаче ценностей [0402102](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/7b017e5d164500942f5437375d11e525986a57b5/#dst101075). Экземпляр [справки 0402159](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5c36e048bd3d7b9fdb2e4a7a52e6d327b84232be/#dst100728) и ордер по передаче ценностей [0402102](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/7b017e5d164500942f5437375d11e525986a57b5/#dst101075) передаются кассовым работником заведующему кассой, экземпляр [справки 0402159](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5c36e048bd3d7b9fdb2e4a7a52e6d327b84232be/#dst100728) с проставленным оттиском штампа кассы выдается клиенту, организации, входящей в систему Банка России. При выдаче клиенту, организации, входящей в систему Банка России, [справки 0402159](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5c36e048bd3d7b9fdb2e4a7a52e6d327b84232be/#dst100728) кассовый работник обязан предъявить, не выдавая на руки, сомнительные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России для сличения их реквизитов с реквизитами, указанными в [справке 0402159](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5c36e048bd3d7b9fdb2e4a7a52e6d327b84232be/#dst100728).

15.3. В случае выявления сомнительного денежного знака Банка России, неплатежеспособного денежного знака Банка России при пересчете наличных денег из сумок, поступивших в кредитную организацию, ВСП от организаций, контролирующий работник должен составить акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в препроводительной [ведомости к сумке 0402300](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/89ad78fedeacd047b3bccba4ed3c7b99197175c9/#dst100338), при представлении организацией в кредитную организацию, ВСП заявки, при пересчете наличных денег из сумок с нарушением упаковки, из сумок, изъятых из автоматического устройства, и из сумок, сформированных и упакованных организацией, входящей в систему Банка России, - акт пересчета.

В случае выявления сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России при полистном, поштучном пересчете пачек банкнот, мешков с монетой должен быть составлен [акт 0402145](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/3587d3a8c8a66499079601efe4ee45ce29681867/#dst100711).

В акте вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренном в препроводительной [ведомости к сумке 0402300](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/89ad78fedeacd047b3bccba4ed3c7b99197175c9/#dst100338), [акте 0402145](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/3587d3a8c8a66499079601efe4ee45ce29681867/#dst100711), акте пересчета дополнительно проставляются реквизиты выявленного сомнительного денежного знака Банка России, неплатежеспособного денежного знака Банка России, предусмотренные [абзацем третьим пункта 15.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/d2a1c913da999bc280e2e6bf1422c4da0f2b7ea1/#dst100389) настоящего Положения.

[Акты 0402145](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/3587d3a8c8a66499079601efe4ee45ce29681867/" \l "dst100711), акты пересчета, акты вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренные в препроводительной [ведомости к сумке 0402300](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/89ad78fedeacd047b3bccba4ed3c7b99197175c9/#dst100338), должны быть направлены бухгалтерскому работнику для оформления расходных кассовых [ордеров 0402009](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/c10cf12abb2a1edb1430e1e84b26bc98f52cf433/#dst100705), ордеров по передаче ценностей [0402102](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/7b017e5d164500942f5437375d11e525986a57b5/#dst101075).

Расходные кассовые [ордера 0402009](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/c10cf12abb2a1edb1430e1e84b26bc98f52cf433/#dst100705), ордера по передаче ценностей [0402102](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/7b017e5d164500942f5437375d11e525986a57b5/#dst101075), [акты 0402145](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/3587d3a8c8a66499079601efe4ee45ce29681867/#dst100711), акты пересчета, акты вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренные в препроводительной [ведомости к сумке 0402300](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/89ad78fedeacd047b3bccba4ed3c7b99197175c9/#dst100338), должны быть переданы контролирующим работником заведующему кассой.

15.4. О выявлении имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России при приеме, обработке наличных денег кассовый работник должен поставить в известность заведующего кассой, который в течение рабочего дня должен известить о факте обнаружения указанных денежных знаков территориальный орган внутренних дел.

15.5. Кредитная организация, ВСП обязаны принимать от клиентов сомнительные денежные знаки Банка России для их передачи на экспертизу в подразделение Банка России.

15.6. Сомнительные денежные знаки Банка России принимаются кредитной организацией, ВСП по оформленным клиентом или кассовым работником в произвольной форме заявлению на прием сомнительных денежных знаков в одном экземпляре и описи сомнительных денежных знаков в двух экземплярах.

В заявлении на прием сомнительных денежных знаков указываются: наименование организации и адрес ее фактического нахождения или фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица и адрес его места жительства, дата составления заявления, общая сумма сдаваемых на экспертизу сомнительных денежных знаков Банка России, способ получения суммы сдаваемых на экспертизу сомнительных денежных знаков Банка России в случае их обмена, а также проставляется подпись клиента.

В описи сомнительных денежных знаков указываются: наименование организации или фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, дата составления описи, общая сумма сдаваемых на экспертизу сомнительных денежных знаков Банка России, их реквизиты, предусмотренные [абзацем третьим пункта 15.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/d2a1c913da999bc280e2e6bf1422c4da0f2b7ea1/#dst100389) настоящего Положения, а также проставляется подпись клиента. По просьбе клиента кассовый работник обязан оказать ему помощь при проставлении в описи сомнительных денежных знаков реквизитов сомнительных денежных знаков Банка России.

Сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, не имеющие признаков подделки, принимаются по номиналу, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России - в условной оценке один рубль за денежный знак Банка России.

Прием на экспертизу имеющих существенные повреждения сомнительных денежных знаков Банка России осуществляется кредитной организацией, ВСП в условной оценке один рубль за упаковку по отдельному заявлению на прием сомнительных денежных знаков, в котором проставляются: наименование организации и адрес ее фактического нахождения или фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица и адрес его места жительства, дата составления заявления, слова "Денежные знаки Банка России", условная оценка имеющих существенные повреждения сомнительных денежных знаков Банка России и подпись клиента. В описи сомнительных денежных знаков вместо реквизитов, предусмотренных [абзацем третьим пункта 15.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/d2a1c913da999bc280e2e6bf1422c4da0f2b7ea1/#dst100389) настоящего Положения, проставляется надпись "Денежные знаки Банка России в условной оценке 1 рубль". При наличии документа, подтверждающего причину повреждения денежных знаков (справки о пожаре, о стихийном бедствии, протокола дорожно-транспортного происшествия и других подтверждающих документов), клиент прилагает его копию к заявлению на прием сомнительных денежных знаков.

15.7. При приеме от клиента сомнительных денежных знаков Банка России, в том числе имеющих существенные повреждения, бухгалтерский работник на основании заявления на прием сомнительных денежных знаков и описи сомнительных денежных знаков должен оформить ордер по передаче ценностей [0402102](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/7b017e5d164500942f5437375d11e525986a57b5/#dst101075) в двух экземплярах на сумму принимаемых сомнительных денежных знаков Банка России и передать его вместе с заявлением на прием сомнительных денежных знаков и описью сомнительных денежных знаков кассовому работнику, осуществлявшему прием указанных денежных знаков. При приеме сомнительных денежных знаков Банка России, в том числе имеющих существенные повреждения, кассовый работник должен сверить по описи сомнительных денежных знаков реквизиты денежных знаков Банка России, их количество и сумму (для имеющих существенные повреждения сомнительных денежных знаков Банка России - условную оценку), подписать два экземпляра описи сомнительных денежных знаков и ордера по передаче ценностей [0402102](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/7b017e5d164500942f5437375d11e525986a57b5/#dst101075), проставить на вторых экземплярах ордера по передаче ценностей [0402102](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/7b017e5d164500942f5437375d11e525986a57b5/#dst101075) и описи сомнительных денежных знаков оттиск штампа кассы и выдать вторые экземпляры ордера по передаче ценностей [0402102](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/7b017e5d164500942f5437375d11e525986a57b5/#dst101075) и описи сомнительных денежных знаков клиенту, сдавшему на экспертизу сомнительные денежные знаки Банка России, в том числе имеющие существенные повреждения. Первые экземпляры ордера по передаче ценностей [0402102](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/7b017e5d164500942f5437375d11e525986a57b5/#dst101075) и описи сомнительных денежных знаков передаются кассовым работником заведующему кассой.

15.8. Сомнительные денежные знаки Банка России, выявленные кассовыми работниками или принятые от клиента по заявлению на прием сомнительных денежных знаков, в течение пяти рабочих дней со дня их выявления или приема должны быть направлены кредитной организацией, ВСП на экспертизу в подразделение Банка России в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 27 августа 2008 года N 2060-У "О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 сентября 2008 года N 12240, 21 января 2011 года N 19552, 21 ноября 2012 года N 25874, 20 февраля 2015 года N 36137, 24 марта 2017 года N 46128.

15.9. Сомнительные денежные знаки, признанные в результате экспертизы, проведенной подразделением Банка России, имеющими признаки подделки, кредитной организации, ВСП не возвращаются, а подлежат передаче в территориальные органы внутренних дел.

Копия акта экспертизы денежных знаков 0402156 передается кредитной организацией, ВСП клиенту, организации, входящей в систему Банка России, от которых поступили или в упаковке которых были выявлены указанные денежные знаки Банка России, в течение пяти рабочих дней со дня получения кредитной организацией, ВСП от подразделения Банка России акта экспертизы денежных знаков 0402156.

15.10. Кредитная организация, ВСП должны сообщить клиенту, организации, входящей в систему Банка России, по их просьбе в день обращения наименование территориального органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России.

15.11. Сомнительные денежные знаки Банка России, признанные по результатам экспертизы, проведенной в подразделении Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России, не имеющими признаков подделки, возвращаются подразделением Банка России кредитной организации, ВСП для передачи клиенту, организации, входящей в систему Банка России.

Не востребованные клиентом, организацией, входящей в систему Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, не имеющие признаков подделки, хранятся в кредитной организации, ВСП в течение одного года со дня их выявления в кредитной организации, ВСП или поступления от подразделения Банка России после проведения экспертизы. По истечении указанного срока неплатежеспособные банкноты Банка России, не имеющие признаков подделки, должны быть уничтожены путем сжигания или измельчения на машине для уничтожения бумаг без возможности восстановления их первоначального вида. Для этого распорядительным документом кредитной организации создается комиссия, в состав которой входят должностные лица, ответственные за сохранность ценностей.

По результатам уничтожения неплатежеспособных банкнот Банка России, не имеющих признаков подделки, составляется в произвольной форме акт в одном экземпляре. В акте указываются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП, дата составления акта, номиналы, годы образца, серии, номера, количество уничтоженных неплатежеспособных банкнот Банка России, не имеющих признаков подделки, и их сумма цифрами и прописью, наименование организации, организации, входящей в систему Банка России, или фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, от которых они поступили, даты поступления, фамилии, инициалы лиц, производивших уничтожение неплатежеспособных банкнот Банка России, не имеющих признаков подделки, а также проставляются подписи указанных лиц. Акт хранится в деле, предусмотренном [абзацем третьим пункта 6.6](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/c2db1c121fd0913baa88daca5ab01601742f3931/#dst100260) настоящего Положения.

15.12. Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных при приеме наличных денег от физического лица и обмененных подразделением Банка России, должна быть возвращена кредитной организацией, ВСП этому физическому лицу по предъявлении [справки 0402159](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5c36e048bd3d7b9fdb2e4a7a52e6d327b84232be/#dst100728) и документа, удостоверяющего личность, или зачислена на банковский счет, счет по вкладу.

Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, принятых на экспертизу от физического лица по его просьбе и обмененных подразделением Банка России, должна быть возвращена кредитной организацией, ВСП физическому лицу способом, указанным в заявлении на прием сомнительных денежных знаков.

Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных при приеме наличных денег от организации или их пересчете, а также принятых на экспертизу от организации и обмененных подразделением Банка России, должна быть зачислена на банковский счет организации.

Кредитная организация, ВСП должны вернуть организации, входящей в систему Банка России, сумму сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных при приеме наличных денег от организации, входящей в систему Банка России, или при их пересчете и обмененных подразделением Банка России, способом, согласованным кредитной организацией, ВСП с организацией, входящей в систему Банка России.

15.13. Направление на экспертизу в подразделение Банка России сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных кассовыми работниками или принятых от клиента по заявлению на прием сомнительных денежных знаков, выдача клиенту, организации, входящей в систему Банка России, копии акта экспертизы денежных знаков 0402156, а также возврат суммы обмененных денежных знаков физическим лицам, зачисление денежных средств на банковские счета клиентов должны осуществляться кредитной организацией, ВСП без взимания комиссионного вознаграждения.