

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

**Методические рекомендации по проведению обучения
кассовых работников кредитных организаций в целях
осуществления контроля платежеспособности, в том числе
подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности
банкнот иностранных государств (группы иностранных государств)**

10.11.2023

№ 16-МР

1. Настоящие Методические рекомендации разработаны для обеспечения единства подходов к проведению обучения кассовых работников кредитных организаций, их филиалов (далее – кредитные организации), внутренних структурных подразделений кредитных организаций (далее – кассовые работники) в целях осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России в соответствии с требованиями пункта 15.1 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» (с изменениями) при приеме и обработке наличных денег и осуществления проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) в соответствии с требованиями пункта 4 Указания Банка России от 30 января 2020 года № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» при приеме и пересчете наличной иностранной валюты.

2. Перед обучением кассовому работнику рекомендуется в течение первых трех рабочих дней после приема на должность пройти первичный инструктаж на рабочем месте. В ходе первичного инструктажа рекомендуется ознакомить кассового работника с оснащением его

рабочего места, требованиями охраны труда на рабочем месте, должностными обязанностями кассового работника, законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, касающимися вопросов ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации, внутренними документами кредитной организации, регламентирующими работу кассового подразделения, информационными и справочными материалами о находящихся в обращении банкнотах и монете Банка России и банкнотах иностранных государств (группы иностранных государств) (в случае наличия в должностной инструкции кассового работника обязанности по осуществлению операций с наличной иностранной валютой).

Первичный инструктаж принятому на должность кассовому работнику рекомендуется проходить у кассового работника, имеющего опыт работы с наличными деньгами и наличной иностранной валютой, а также знания и навыки осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств).

3. Не позднее 10 рабочих дней со дня приема кассового работника на должность рекомендуется направить его на дистанционное обучение и последующее онлайн-тестирование по курсу «Работа с имеющими признаки подделки, сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками Банка России» Программы дистанционного обучения кассовых работников кредитных организаций работе с имеющими признаки подделки, сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками, разработанной Банком России¹ (далее – Программа, разработанная Банком России).

¹ Информация о Программе, разработанной Банком России, и порядке участия в ней доступны на учебном портале Университета Банка России: <https://finclass.info>. Обучение и тестирование кассовых работников осуществляется Банком России бесплатно.

В случае осуществления кассовым работником операций с наличной иностранной валютой рекомендуется дополнительно направить его на дистанционное обучение по курсу «Работа с имеющими признаки подделки и сомнительными денежными знаками иностранных государств» Программы, разработанной Банком России.

4. После прохождения дистанционного обучения и онлайн-тестирования с положительным результатом по Программе, разработанной Банком России, для получения углубленных знаний и практических навыков работы с наличными деньгами, наличной иностранной валютой кассовым работникам рекомендуется проходить обучение, организованное в образовательном учреждении, имеющем лицензию на право ведения образовательной деятельности (далее – образовательное учреждение), или непосредственно в кредитной организации. При этом для проведения занятий рекомендуется привлекать специалиста, успешно прошедшего тестирование знаний и навыков по определению платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) в территориальном учреждении Банка России (далее – преподаватель кредитной организации)², или эксперта по исследованию денежных знаков территориального учреждения Банка России.

5. Кредитным организациям для проведения обучения кассовых работников непосредственно в кредитной организации рекомендуется направлять в территориальные учреждения Банка России письменные заявки для прохождения преподавателями кредитной организации тестирования в территориальном учреждении Банка России. Рекомендации по прохождению преподавателями кредитных организаций тестирования в

² Территориальными учреждениями Банка России в целях профилактики фальшивомонетничества организуется тестирование преподавателей кредитных организаций на знание и навыки по определению платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств). Тестирование преподавателей кредитных организаций проводится территориальными учреждениями Банка России на добровольной и безвозмездной основе.

территориальных учреждениях Банка России приведены в приложении 1 к настоящим Методическим рекомендациям.

6. Обучение кассовых работников рекомендуется проводить в форме теоретических и практических занятий.

Рекомендуемая продолжительность обучения – не менее 16 академических часов. Примерная программа обучения по осуществлению контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) для кассовых работников кредитных организаций приведена в приложении 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

В ходе теоретических занятий с кассовыми работниками рекомендуется доступно и последовательно излагать темы примерной программы обучения, используя наглядные материалы.

Практические занятия с кассовыми работниками рекомендуется проводить с использованием прибора контроля подлинности банкнот в проходящем свете, увеличительного стекла (с увеличением не менее 10 крат), источника ультрафиолетового света, измерительной линейки, прибора для визуального контроля меток, обнаруживаемых под воздействием инфракрасного излучения.

В случае изменения нормативного регулирования работы с сомнительными, неплатежеспособными, в том числе имеющими признаки подделки, денежными знаками в кредитных организациях, а также в случае изменений в наличном денежном обращении Российской Федерации и (или) иностранных государств (группы иностранных государств) рекомендуется вносить соответствующие изменения в программу обучения кассовых работников.

7. Для поддержания теоретических знаний и практических навыков по определению платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) на актуальном уровне

кассовым работникам рекомендуется не реже одного раза в четыре года проходить повышение квалификации с учетом рекомендаций, приведенных в пунктах 4–6 настоящих Методических рекомендаций.

8. Прохождение обучения, а также повышение квалификации кассового работника рекомендуется завершать контрольной проверкой знаний и навыков по определению платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств). Успешное прохождение кассовым работником контрольной проверки рекомендуется подтверждать документом, свидетельствующим о прохождении им данного обучения.

9. С даты издания настоящих Методических рекомендаций отменяются Методические рекомендации по проведению обучения кассовых работников кредитных организаций в целях осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) от 7 июня 2019 года № 17-МР.

10. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

С.В. Белов

Приложение 1
к Методическим рекомендациям по
проведению обучения кассовых работников
кредитных организаций в целях
осуществления контроля
платежеспособности, в том числе
подлинности, денежных знаков Банка России
и проверки подлинности банкнот
иностранных государств (группы
иностраных государств)

Рекомендации по прохождению преподавателями кредитных организаций тестирования в территориальных учреждениях Банка России

Для прохождения тестирования преподавателю кредитной организации рекомендуется разработать учебные материалы по темам примерной программы обучения по осуществлению контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) для кассовых работников кредитных организаций (далее – примерная программа обучения).

Учебные материалы, разработанные преподавателем кредитной организации, предполагается прикладывать к направляемой кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России заявке для прохождения ее преподавателем тестирования.

В процессе тестирования предполагается прохождение следующих этапов:

- теоретическая часть;
- практическая часть;
- презентация учебных материалов.

Теоретическая часть тестирования предполагает вопросы по темам примерной программы обучения.

Практическая часть тестирования предполагает выполнение заданий на определение способов печати и элементов защиты на образцах защищенной полиграфической продукции.

На этапе презентации предлагается раскрыть одну из тем примерной программы обучения, используя учебные материалы.

Прохождение тестирования предполагается оценивать на каждом его этапе. Результат тестирования признается успешным, если на этапе теоретической части доля правильных ответов составила 85% и более от общего количества полученных вопросов; на этапе практической части выполнены все предложенные задания; на этапе презентации заданная тема освещена последовательно и грамотно, информация, содержащаяся в учебных материалах, раскрывает все темы примерной программы, наглядна и доступна для восприятия и обучения.

Результаты тестирования преподавателя кредитной организации предполагается подтверждать письмом территориального учреждения Банка России.

Преподавателю кредитной организации, ранее успешно прошедшему тестирование, рекомендуется для поддержания своих знаний и навыков на актуальном уровне проходить повторное тестирование в территориальном учреждении Банка России не реже одного раза в четыре года.

Приложение 2
к Методическим рекомендациям по
проведению обучения кассовых работников
кредитных организаций в целях
осуществления контроля
платежеспособности, в том числе
подлинности, денежных знаков Банка России
и проверки подлинности банкнот
иностранных государств (группы
иностраных государств)

Примерная программа обучения по осуществлению
контроля платежеспособности, в том числе подлинности,
денежных знаков Банка России и подлинности банкнот
иностранных государств (группы иностранных государств)
для кассовых работников кредитных организаций

№ п/п	Наименование темы программы обучения	Количество часов		
		Лекции	Практические занятия	Всего
1	Нормативные акты Банка России, определяющие работу кассовых работников кредитных организаций с сомнительными денежными знаками, неплатежеспособными, в том числе имеющими признаки подделки, денежными знаками. Информационные сообщения Банка России	2	–	2
2	Особенности составления отчетности по форме 0409207 «Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел»	0,5	0,5	1
3	Особенности работы при использовании кредитной организацией для перевозки и хранения банкнот Банка России спецконтейнеров и специальной краски	0,5	0,5	1
4	Порядок работы с измерительной линейкой, увеличительным стеклом (с увеличением не менее 10 крат), прибором контроля подлинности банкнот в проходящем свете, прибором для визуального контроля меток, обнаруживаемых под воздействием инфракрасного излучения, источником ультрафиолетового света	0,5	0,5	1
5	Производство банкнотной бумаги, полимерного субстрата. Защитные признаки, внедренные в бумагу. Виды имитации	1	1	2

№ п/п	Наименование темы программы обучения	Количество часов		
		Лекции	Практические занятия	Всего
6	Графические способы защиты банкнот Банка России и иностранных государств (группы иностранных государств) (виды печати, их характерные признаки)	2	2	4
7	Современная репрография и ее возможности	1	1	2
8	<p>Определение платежеспособности банкнот Банка России. Виды производственного брака банкнот. Изменения внешнего вида банкнот, получивших в результате обращения механические повреждения, а также повреждения в результате химического или термического воздействия.</p> <p>Информационные материалы, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</p>	2	1	3
9	<p>Основы монетного производства. Определение платежеспособности, в том числе подлинности, монеты Банка России. Виды производственного брака монеты. Изменения внешнего вида монеты, получившей в результате обращения механические повреждения, а также повреждения в результате химического или термического воздействия.</p> <p>Информационные материалы, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</p>	1	1	2
10	Защитные характеристики банкнот евро и долларов США. Отличительные признаки поддельных банкнот номиналом 50 и 100 долларов США класса «Супер»	2	1	3
	Всего	12,5	8,5	21