



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ № 51359
(БАНК РОССИИ)



« 29 » января 2018г.

№ 630-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации

Настоящее Положение на основании пунктов 2 и 5 статьи 4, статей 32, 34 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27,

ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66), 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; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4830) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 19 января 2018 года № 1) определяет порядок ведения кассовых операций с валютой Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка

России (далее при совместном упоминании – наличные деньги), а также устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

Раздел I. Организация работы по ведению кассовых операций, хранению, перевозке и инкассации наличных денег

Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитная организация (филиал) (далее при совместном упоминании – кредитная организация), внутренние структурные подразделения кредитной организации (далее – ВСП) при совершении банковской операции по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц осуществляют следующие кассовые операции:

прием наличных денег от юридических лиц (в том числе других кредитных организаций, ВСП других кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей (далее – организации), физических лиц (далее при совместном упоминании – клиенты) для зачисления сумм принятых наличных денег на их банковские счета, счета по вкладам физических лиц;

выдачу наличных денег клиентам со списанием сумм выданных наличных денег с их банковских счетов, счетов по вкладам физических лиц;

размен банкнот Банка России, монеты Банка России одного номинала на банкноты Банка России, монету Банка России другого номинала;

обмен банкнот и монеты Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 26 декабря 2006 года № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2007 года № 8748, 15 июля 2009 года № 14343, 3 сентября 2014 года № 33956 (далее – Указание Банка России № 1778-У);

обработку, включающую в себя пересчет банкнот Банка России, их сортировку на годные к обращению и банкноты Банка России, не подлежащие выдаче клиентам.

Операции по приему наличных денег, выдаче наличных денег осуществляются при совершении других банковских операций и сделок, предусмотренных статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Кассовые операции могут осуществляться с применением следующих автоматических устройств:

устройств, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника (далее – кассовый терминал);

устройств, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема сумок с наличными деньгами от клиентов (далее – автоматический сейф);

устройств, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема наличных денег от организаций (далее – автоматическое приемное устройство);

банкоматов и других автоматических устройств.

Автоматические устройства, конструкция которых предусматривает прием банкнот Банка России от клиентов и выдачу принятых банкнот Банка России клиентам без их обработки в кредитной организации, ВСП, а также приобретенные (в том числе полученные в пользование) после 1 июля 2015 года автоматические устройства, конструкция которых предусматривает прием банкнот Банка России от клиентов, должны иметь функцию распознавания на всей площади банкноты не менее четырех из следующих машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России:

размеры, местоположение и визуальный образ в видимом диапазоне спектра элементов художественного изображения, надписей, числовых

обозначений, номеров банкноты, защитной нити (далее – элементы оформления банкноты);

поглощение инфракрасного излучения элементами оформления банкноты;

магнитные свойства элементов оформления банкноты;

люминесценция элементов оформления банкноты в видимом диапазоне спектра под воздействием ультрафиолетового излучения;

отсутствие фоновой люминесценции бумаги банкноты в видимом диапазоне спектра под воздействием ультрафиолетового излучения;

люминесценция элементов оформления банкноты в видимом диапазоне спектра под воздействием инфракрасного излучения.

1.2. Кредитная организация распорядительным документом должна установить сумму минимального остатка хранения наличных денег. Сумма минимального остатка хранения наличных денег устанавливается отдельно для кредитной организации, каждого ее ВСП, расположенного на подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП.

Кредитная организация не позднее трех рабочих дней после дня установления суммы минимального остатка хранения наличных денег должна направить письмо о суммах минимального остатка хранения наличных денег:

в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России либо Службу текущего банковского надзора Банка России в зависимости от структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации;

в территориальное учреждение Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация.

Письмо о суммах минимального остатка хранения наличных денег направляется филиалом также в открывшую его кредитную организацию.

В случае если ВСП располагается вне пределов подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП, сумма минимального остатка хранения наличных денег в ВСП устанавливается отдельным распорядительным документом кредитной организации.

Письмо о сумме минимального остатка хранения наличных денег в ВСП, расположенном вне пределов подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП, направляется кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (месту нахождения) ВСП.

ВСП, не осуществляющему хранение наличных денег, сумма минимального остатка хранения наличных денег не устанавливается.

При установлении суммы минимального остатка хранения наличных денег кредитная организация должна учитывать особенности организации кассовой работы, объемы среднесуточных оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитной организации и ее ВСП, в том числе по операциям с применением автоматических устройств. Сумма минимального остатка хранения наличных денег должна обеспечивать своевременную выдачу наличных денег клиентам в начале рабочего дня. Сумма фактического остатка наличных денег на конец рабочего дня не должна быть меньше суммы минимального остатка хранения наличных денег.

Вновь создаваемая кредитная организация должна установить сумму минимального остатка хранения наличных денег на основании прогнозируемых данных об обороте наличных денег, которые будут проходить через кассу кредитной организации.

При изменении объемов среднесуточных оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитной организации, ее ВСП, в том числе по операциям с применением автоматических устройств, а также по получении письма Департамента надзора за системно значимыми кредитными

организациями Банка России либо Службы текущего банковского надзора Банка России в зависимости от структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, либо территориального учреждения Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация, либо по месту открытия (месту нахождения) ВСП кредитная организация должна пересмотреть установленную сумму минимального остатка хранения наличных денег в соответствии с настоящим пунктом.

1.3. Кассовые операции, хранение наличных денег (далее – операции с наличными деньгами) должны осуществляться в кредитной организации, ВСП в помещениях для совершения операций с ценностями.

Количество, расположение помещений для совершения операций с ценностями, а также необходимость установки автоматических устройств определяются кредитной организацией. Помещения для совершения операций с ценностями кредитной организации, ВСП допускается располагать в нескольких зданиях, имеющих разные адреса, в пределах одного населенного пункта.

Площади помещений для совершения операций с ценностями определяются кредитной организацией исходя из необходимости размещения планируемых объемов наличных денег с учетом соблюдения требований Федерального закона от 22 июля 2008 года № 123-ФЗ «Технический регламент о требованиях пожарной безопасности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 30, ст. 3579; 2012, № 29, ст. 3997; 2013, № 27, ст. 3477; 2014, № 26, ст. 3366; 2015, № 29, ст. 4360; 2016, № 27, ст. 4234; 2017, № 31, ст. 4793) и санитарных норм.

Техническая укрепленность помещений для совершения операций с ценностями должна обеспечивать защиту жизни работников кредитной организации, ВСП, сохранность наличных денег и достигаться с помощью применения совокупности защитных средств в соответствии с

установленными требованиями следующих национальных стандартов Российской Федерации:

ГОСТ Р 50862-2012 «Сейфы, сейфовые комнаты и хранилища ценностей. Требования и методы испытаний на устойчивость к взлому», утвержденный и введенный в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 22 ноября 2012 года № 1031-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2014), с изменением, утвержденным и введенным в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 6 ноября 2015 года № 1721-ст «Об утверждении изменения к национальному стандарту» (ИУС «Национальные стандарты», 2016, № 2);

ГОСТ Р 50941-96 «Кабина защитная. Общие технические требования и методы испытаний», принятый и введенный в действие постановлением Госстандарта России от 28 августа 1996 года № 549 (М., ИПК «Издательство стандартов», 2003).

Помещения для совершения операций с ценностями должны быть оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией с выводом сигналов в организацию, осуществляющую охрану кредитной организации, ВСП (далее – подразделение охраны).

Работу по ведению кассовых операций организует один из кассовых работников (далее – заведующий кассой).

Кредитная организация распорядительным документом должна определить должностных лиц, осуществляющих хранение наличных денег, один из которых является руководителем (его заместителем) кредитной организации, ВСП или иным уполномоченным лицом, второй – заведующим кассой (далее – должностные лица, ответственные за сохранность ценностей).

В случае если кассовые операции в ВСП осуществляются одним кассовым работником, хранение наличных денег в ВСП в соответствии с распорядительным документом кредитной организации должно

осуществляться этим кассовым работником (далее – кассовый работник ВСП).

1.4. Требования к технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями, установленные абзацами четвертым – шестым пункта 1.3 настоящего Положения, не применяются и определяются кредитной организацией по согласованию со страховой организацией в случаях, если:

наличные деньги в кредитной организации, ВСП застрахованы на сумму не менее общей суммы минимального остатка хранения наличных денег или не менее сумм, установленных отдельно для кредитной организации, каждого ее ВСП, расположенного на подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация;

наличные деньги в ВСП, расположенном вне пределов подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП, застрахованы на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, установленной для данного ВСП;

наличные деньги в ВСП, не осуществляющем хранение наличных денег, застрахованы на сумму не менее суммы объемов среднесуточных оборотов наличных денег, проходящих через кассы ВСП, в том числе по операциям с применением автоматических устройств.

1.5. При совершении инкассации наличных денег кредитная организация, ВСП должны осуществлять сбор наличных денег клиентов, их доставку в кредитную организацию, ВСП, в том числе сданных клиентами через автоматические сейфы, для зачисления их сумм на банковские счета.

При совершении перевозки наличных денег кредитная организация, ВСП должны осуществлять доставку принятых ими наличных денег в кредитной организации, ВСП (в подразделении Банка России, осуществляющем кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП) и

сдачу их в кредитную организацию, ВСП или подразделение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, или передачу клиенту (в кредитную организацию, ВСП), а также доставку принятых наличных денег в кредитной организации, ВСП для их загрузки в автоматические устройства, доставку изъятых наличных денег из автоматических устройств в кредитную организацию, ВСП.

Кредитная организация вправе привлекать для перевозки наличных денег, инкассации наличных денег другую кредитную организацию, организацию, входящую в систему Банка России, осуществляющую перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, операции по приему и обработке наличных денег клиентов кредитной организации (далее – организация, входящая в систему Банка России). Для перевозки наличных денег кредитная организация вправе также привлекать организации, оказывающие услуги по перевозке ценных грузов.

Инкассация наличных денег, а также кассовые операции в части приема и обработки наличных денег, в том числе наличных денег, изъятых из автоматических устройств, организацией, входящей в систему Банка России, должны осуществляться в соответствии с настоящим Положением.

1.6. Функции, права и обязанности должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассовых, инкассаторских работников определяются кредитной организацией с учетом требований настоящего Положения.

1.7. Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, кассовые, инкассаторские работники обязаны знать установленные настоящим Положением порядок ведения кассовых операций, правила хранения, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег в кредитных организациях.

1.8. При осуществлении операций с наличными деньгами, выполнении работы по перевозке наличных денег, инкассации наличных

денег должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей, кассовым, инкассаторским работникам запрещается:

выполнять работу, не предусмотренную их должностными инструкциями;

передоверять осуществление операций с наличными деньгами, выполнение работы по перевозке наличных денег, инкассации наличных денег другим лицам;

хранить личные деньги вместе с наличными деньгами кредитной организации.

1.9. Руководитель кредитной организации обязан обеспечить условия сохранности наличных денег, контроль за полным и своевременным оприходованием поступивших в кредитную организацию, ВСП наличных денег, организацию работы по осуществлению операций с наличными деньгами, перевозке наличных денег, инкассации наличных денег.

В случае недостачи наличных денег на сумму, равную или превышающую 150 000 рублей, произошедшей в результате действия (бездействия) работников кредитной организации, повлекшего материальный ущерб, хищения наличных денег, в том числе хищений наличных денег из автоматических устройств, нападения на должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассовых, инкассаторских работников кредитной организации при осуществлении операций с наличными деньгами, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег (далее – случай утраты наличных денег), не позднее десяти рабочих дней после дня наступления случая утраты наличных денег кредитная организация должна сообщить в Банк России о случае утраты наличных денег.

Сообщение о случае утраты наличных денег направляется:

в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России либо Службу текущего банковского надзора Банка России в зависимости от структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации;

в территориальное учреждение Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация, либо территориальное учреждение Банка России по месту открытия (месту нахождения) ВСП, в случае если ВСП расположено вне пределов подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация;

в Департамент наличного денежного обращения Банка России.

В сообщении о случае утраты наличных денег указываются: полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации (далее – наименование кредитной организации), или полное (сокращенное) наименование филиала (далее – наименование филиала), или наименование и (или) номер ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу) (далее – наименование ВСП); дата и время наступления случая утраты наличных денег; сумма утраченных наличных денег цифрами и прописью; описание случая утраты наличных денег.

1.10. Взаимоотношения кредитной организации с клиентами, подразделениями Банка России, осуществляющими кассовое обслуживание кредитной организации или ВСП, организацией, входящей в систему Банка России, организациями, оказывающими услуги по перевозке ценных грузов, по вопросам осуществления кассовых операций, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег определяются на основании заключаемых договоров.

В случае выявления излишков, недостатков наличных денег, вызывающих сомнение в платежеспособности денежных знаков Банка России (далее – сомнительные денежные знаки Банка России), неплатежеспособных денежных знаков Банка России при приеме и обработке в кредитной организации, ВСП наличных денег, сформированных и упакованных кассовыми, инкассаторскими работниками в одноразовые сейф-пакеты,

инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, кассеты и другие средства для упаковки наличных денег, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности упаковки (далее – сумка), наличных денег, сформированных и упакованных кассовыми работниками в пачки банкнот, мешки с монетой, кассеты с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, а также выявления несоответствия фактического наличия наличных денег данным кассовых документов, данным учета (далее – несоответствие сумм наличных денег) кредитная организация должна установить причины возникновения несоответствия сумм наличных денег и принять меры по устранению несоответствия сумм наличных денег.

1.11. Работники кредитной организации, ВСП должны применять формы документов, установленные Указанием Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 сентября 2014 года № 34110, а также настоящим Положением (далее – документы, применяемые при осуществлении кассовых операций), оформляемые на бумажном носителе или в виде электронных документов с использованием технических средств, автоматизированной системы кредитной организации.

При оформлении на бумажных носителях книги хранилища ценностей 0402118 (далее – книга 0402118) (приложение 1 к настоящему Положению), книги учета принятых и выданных ценностей 0402124 (далее – книга 0402124) (приложение 2 к настоящему Положению), контрольного журнала приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей 0402162 (далее – журнал 0402162) (приложение 3 к настоящему Положению) листы

указанных книг и журнала до начала их ведения брошюруются и пронумеровываются работником кредитной организации, ВСП. Заверительные надписи о количестве листов в книге 0402118, книге 0402124, журнале 0402162 должны быть подписаны руководителем (его заместителем), главным бухгалтером (его заместителем) кредитной организации (либо уполномоченными лицами, определенными в распорядительном документе кредитной организации), а также заведующим кассой (кассовым работником ВСП) и скреплены оттиском печати (при наличии) или штампа кредитной организации, ВСП. Хранение книги 0402118 в течение рабочего дня должно осуществляться у заведующего кассой, кассового работника ВСП, по завершении рабочего дня – в кладовой, специально оборудованной сейфовой комнате (далее – хранилище ценностей), сейфе ВСП. Книги 0402124 должны храниться у работников, ведущих книги 0402124, журнал 0402162 – у заведующего кассой, кассового работника ВСП в металлических шкафах, сейфах, тележках закрытого типа, столах, имеющих индивидуальные секреты замков, или других устройствах, предназначенных для хранения наличных денег в течение рабочего дня (далее – индивидуальное устройство для хранения).

Документы, применяемые при осуществлении кассовых операций, оформляемые в виде электронных документов, должны подписываться работником (работниками) кредитной организации, ВСП, клиентом электронными подписями 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; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668; № 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098; № 26, ст. 3390; 2016, № 1, ст. 65; № 26, ст. 3889) (далее – электронная подпись). При отсутствии возможности подписания электронной подписью документы, применяемые при осуществлении кассовых операций, должны распечатываться на бумажном носителе работником кредитной организации, ВСП и подписываться

собственноручными подписями работника (работников) кредитной организации, ВСП, клиента с учетом требований настоящего Положения.

Оформление документов, применяемых при осуществлении кассовых операций, в виде электронных документов, их передача между работниками кредитной организации, ВСП, а также клиенту, осуществление проверки содержащихся в них данных, а также хранение документов в виде электронных документов, за исключением документов, предусмотренных приложением 1 к Указанию Банка России от 25 ноября 2009 года № 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», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2009 года № 15828, 7 октября 2011 года № 21994, 25 декабря 2014 года № 35398, 15 августа 2016 года № 43245, 19 января 2018 года № 49689 (далее – Указание Банка России № 2346-У), должны осуществляться кредитной организацией с учетом обеспечения хранения данных, содержащихся в автоматизированной системе кредитной организации, и исключения возможности внесения исправлений и несанкционированного доступа к ним. Документы, оформленные в виде электронных документов, предусмотренные приложением 1 к Указанию Банка России № 2346-У, хранятся в порядке, установленном Указанием Банка России № 2346-У. Хранение документов, применяемых при осуществлении кассовых операций, на бумажном носителе осуществляется в соответствии с пунктом 16.8 настоящего Положения.

1.12. Кассовое обслуживание органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации, а также организаций, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований),

органах управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации, осуществляется кредитной организацией с учетом требований Положения Банка России и Министерства финансов Российской Федерации от 23 января 2018 года № 629-П/12н «О ведении счетов территориальных органов Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации)», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 апреля 2018 года № 50710.

1.13. Операции по приему и выдаче наличных денег клиентам в кредитной организации с использованием платежных карт осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2005 года № 6431, 30 октября 2006 года № 8416, 8 октября 2008 года № 12430, 9 декабря 2011 года № 22528, 21 ноября 2012 года № 25863, 17 февраля 2015 года № 36063 (далее – Положение Банка России № 266-П).

Глава 2. Организация работы по ведению кассовых операций

2.1. Кассовые операции в кредитной организации, ВСП осуществляются в операционное, послеоперационное время, а также в выходные дни, нерабочие праздничные дни.

2.2. При осуществлении кассовых операций кредитная организация, ВСП осуществляют идентификацию клиентов в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации).

Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830) и Положения Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 декабря 2015 года № 39962, 10 августа 2016 года № 43196.

2.3. Операции по приему наличных денег от клиентов должны осуществляться кассовым работником на основании приходных кассовых документов: объявлений на взнос наличными 0402001, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления (далее – объявление 0402001), квитанции (далее – квитанция 0402001), ордера (далее – ордер 0402001); приходных кассовых ордеров 0402008; препроводительных ведомостей к сумкам 0402300, представляющих собой комплект документов, состоящий из ведомости (далее – ведомость к сумке 0402300), накладной (далее – накладная к сумке 0402300), квитанции (далее – квитанция к сумке 0402300).

Операции по выдаче наличных денег клиентам должны осуществляться кассовым работником на основании расходных кассовых документов: денежных чеков, расходных кассовых ордеров 0402009.

Количество экземпляров приходных кассовых ордеров 0402008, расходных кассовых ордеров 0402009 определяется кредитной организацией с учетом требований настоящего Положения.

К кассовым документам относится приходно-расходный кассовый ордер 0402007, представляющий собой комплект документов, состоящий из приходной части приходно-расходного кассового ордера 0402007 и расходной части приходно-расходного кассового ордера 0402007.

В кассовых документах работником кредитной организации, ВСП, клиентом указываются источники поступлений наличных денег и направления их выдач в соответствии с символами отчетности по форме 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте», предусмотренной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421.

Кассовые операции с физическими лицами, являющимися инвалидами по зрению, с использованием факсимильного воспроизведения их собственноручной подписи, проставляемого с помощью средства механического копирования, должны осуществляться кассовым работником в присутствии работника, на которого распорядительным документом кредитной организации возложены обязанности контроля за пересчетом наличных денег (далее – контролирующий работник), с учетом требований статьи 14¹ Федерального закона от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 48, ст. 4563; 1999, № 2, ст. 232; № 29, ст. 3693; 2001, № 24, ст. 2410; № 33, ст. 3426; № 53, ст. 5024; 2002, № 1, ст. 2; 2003, № 2, ст. 167; № 43, ст. 4108; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 25; 2006, № 1, ст. 10; 2007, № 43, ст. 5084; № 49, ст. 6070; 2008, № 9,

ст. 817; № 29, ст. 3410; № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6224; 2009, № 18, ст. 2152; № 30, ст. 3739; 2010, № 50, ст. 6609; 2011, № 27, ст. 3880; № 30, ст. 4596; № 45, ст. 6329; № 47, ст. 6608; № 49, ст. 7033; 2012, № 29, ст. 3990; № 30, ст. 4175; № 53, ст. 7621; 2013, № 8, ст. 717; № 19, ст. 2331; № 27, ст. 3460, ст. 3475, ст. 3477; № 48, ст. 6160; № 52, ст. 6986; 2014, № 26, ст. 3406; № 30, ст. 4268; № 49, ст. 6928; 2015, № 27, ст. 3967; № 48, ст. 6724; 2016, № 1, ст. 14, ст. 19; № 52, ст. 7493, ст. 7510; 2017, № 11, ст. 1539; № 23, ст. 3227; № 24, ст. 3485; № 31, ст. 4766; № 45, ст. 6581; 2018, № 1, ст. 61). В этом случае контролирующий работник до осуществления кассовой операции устно доводит до сведения физического лица, являющегося инвалидом по зрению, информацию о характере осуществляемой кассовой операции и сумме операции (сумме наличных денег).

Для сдачи, получения наличных денег организация может представлять в кредитную организацию, ВСП заявку в виде электронного документа (далее – заявка).

В заявке указываются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП; дата сдачи, получения наличных денег; наименование организации; номер банковского счета организации; общая сумма сдаваемых, получаемых наличных денег (суммы могут указываться по номиналам банкнот и монеты Банка России); источники поступления наличных денег, направления выдач наличных денег; фамилия, имя, отчество (при наличии) вносителя, получателя наличных денег.

В случае сдачи организацией сумки с наличными деньгами в заявке дополнительно указывается номер сумки. В случае сдачи нескольких сумок с наличными деньгами в заявке указывается информация по каждой сумке с наличными деньгами.

Заявка подписывается лицом (лицами), уполномоченным (уполномоченными) распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете, электронной подписью (электронными подписями) и

представляется в кредитную организацию, ВСП с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

2.4. Кассовые работники, осуществляющие приходные, расходные кассовые операции, должны снабжаться образцами подписей бухгалтерских работников, уполномоченных подписывать приходные, расходные кассовые документы, а бухгалтерские работники, осуществляющие оформление приходных, расходных кассовых документов, – образцами подписей кассовых работников, осуществляющих приходные, расходные кассовые операции, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.5 настоящего Положения, а также при оформлении кассовых документов в виде электронных документов.

2.5. На кассового работника распорядительным документом кредитной организации допускается возложение обязанностей бухгалтерского работника в части составления, оформления:

приходного, расходного кассового документа;

валютного кассового ордера 0401106, состоящего из кассового ордера (далее – кассовый ордер 0401106) и валютного ордера 0401106;

ордера по передаче ценностей 0402102;

кассового журнала по приходу 0401704;

журналов учета принятых сумок и порожних сумок 0402301 (далее – журнал 0402301) (приложение 4 к настоящему Положению);

справки о принятых сумках и порожних сумках 0402302 (далее – справка 0402302) (приложение 5 к настоящему Положению).

При возложении обязанностей бухгалтерского работника на кассового работника операции по банковскому счету, счету по вкладу клиента должны осуществляться этим кассовым работником с применением компьютерного оборудования, в котором установлена система контроля, исключающая единоличный доступ кассового работника к осуществлению операций по банковскому счету, счету по вкладу клиента без распоряжения клиента.

2.6. Кредитная организация должна обеспечить должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассовых работников, осуществляющих операции с наличными деньгами, индивидуальными устройствами для хранения, именными и другими штампами, печатями (далее – штамп), пломбами, устройствами для опломбирования (далее – пломба), клише, считывающими устройствами (в случае их использования), обеспечивающими считывание штрих-кода, размещенного на сумке, ярлыке к сумке с наличными деньгами, пломбе (далее – идентификатор сумки с наличными деньгами), и позволяющими однозначно распознать принимаемую сумку с наличными деньгами в автоматизированной системе кредитной организации (далее – считывающие устройства).

При указании фамилии, инициалов на накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой, кассетам с пачками (корешками, банкнотами), мешкам с монетой, сумкам с наличными деньгами и на документах, составляемых при осуществлении операций с наличными деньгами, должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми работниками используются именные штампы.

Виды указанных штампов, пломб, клише, считывающих устройств определяются кредитной организацией с учетом требований настоящего Положения.

2.7. При осуществлении в кредитной организации, ВСП приходных, расходных кассовых операций на экземплярах приходных, расходных кассовых документов, выдаваемых клиентам, должен проставляться оттиск штампа кассы либо оттиск автоматического устройства, содержащие реквизиты, подтверждающие осуществление кассовых операций.

При приеме, выдаче наличных денег в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни на всех экземплярах приходных, расходных кассовых документов кассовыми работниками проставляется оттиск штампа кассы, содержащий реквизиты, подтверждающие их

осуществление и указывающие на проведение операций в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни.

2.8. При осуществлении кассовых операций кассовым работникам запрещается:

выполнять поручения клиентов по осуществлению операций с наличными деньгами по банковским счетам, счетам по вкладам при отсутствии системы контроля, предусмотренной абзацем восьмым пункта 2.5 настоящего Положения;

убирать из поля зрения клиента принимаемые от него, выдаваемые ему наличные деньги, кассовые документы до окончания операции;

хранить на рабочем столе ранее принятые от клиентов наличные деньги;

уничтожать, производить гашение сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России, наличие признаков подделки которых не вызывает сомнения у кассового работника (далее – имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России), в том числе путем проставления оттисков штампов, пробивания отверстий, разрезания, а также выдавать, возвращать их клиенту.

2.9. Выдача наличных денег из касс кредитной организации, ВСП осуществляется в упаковке кредитных организаций, ВСП, подразделений Банка России, организации, входящей в систему Банка России, или печатных фабрик, монетных дворов акционерного общества «Гознак».

Банкноты Банка России, выдаваемые кредитной организацией, ВСП клиентам полными и неполными пачками банкнот, отдельными корешками, сформированными кредитной организацией, ВСП, а также отдельными банкнотами Банка России из указанных упаковок кредитной организации, ВСП, должны быть обработаны с использованием счетно-сортировальных машин, имеющих функцию распознавания машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России в соответствии с абзацами четырнадцатым – девятнадцатым пункта 1.1 настоящего Положения и осуществляющих

сортировку банкнот Банка России на годные к обращению и не подлежащие выдаче клиентам.

Информация об автоматических устройствах, счетно-сортировальных машинах, прошедших тестирование в Банке России и рекомендованных к использованию в кредитных организациях при приеме, обработке банкнот Банка России, размещается Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Банкноты Банка России, принятые от клиентов кассовым работником полистным пересчетом, должны быть проверены им с применением прибора контроля подлинности банкнот в проходящем свете, увеличительного стекла (с увеличением не менее 10 крат), источника ультрафиолетового света, линейки измерительной, прибора для визуального контроля меток, обнаруживаемых под воздействием инфракрасного облучения, для выдачи клиентам этим кассовым работником в течение рабочего дня.

Кассовым работником клиентам не должны выдаваться платежеспособные банкноты Банка России, имеющие одно и более из следующих повреждений (далее – ветхие банкноты Банка России):

загрязнение поверхности лицевой и (или) оборотной сторон, приводящее к снижению яркости изображения на 8 процентов и более;

постороннюю надпись (посторонние надписи), состоящую из двух и более знаков (символов);

посторонний рисунок (посторонние рисунки), оттиск (оттиски) штампа;

контрастное пятно (контрастные пятна) диаметром 5 мм и более;

разрыв (разрывы) края банкноты длиной 7 мм и более;

сквозное отверстие (отверстия), прокол (проколы) диаметром 4 мм и более;

нарушение целостности банкноты, заклеенное клеящей лентой;

утраченный угол (углы) площадью 32 мм² и более;

утраченный край (края), вследствие чего размеры банкноты по длине и (или) ширине уменьшились на 5 мм и более;

частично утраченный красочный слой в результате потертости и (или) обесцвечивания.

Кредитные организации, ВСП обязаны сдавать ветхие банкноты Банка России в подразделения Банка России.

2.10. Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми, инкассаторскими работниками осуществляется:

кассетами с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой с проверкой целостности упаковки, наличия реквизитов на ярлыке и пломбах, соответствия количества вложенных в кассету пачек банкнот, мешков с монетой реквизитам, указанным на ярлыке к кассете с пачками банкнот, мешками с монетой;

пачками банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, целостности упаковки, наличия реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише;

мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой целостности упаковки, наличия реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой;

отдельными корешками, банкнотами Банка России, монетами Банка России полистным, поштучным пересчетом;

сумками с наличными деньгами по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целостности упаковки, наличия реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

Передачу сумок с наличными деньгами между заведующим кассой и кассовыми, инкассаторскими работниками и проведение ими операций с наличными деньгами допускается осуществлять с использованием считывающих устройств. В этом случае ярлыки к сумкам с наличными деньгами могут не оформляться.

Раздел II. Прием и выдача наличных денег клиентам

Глава 3. Прием наличных денег от клиентов

3.1. В кредитной организации, ВСП прием наличных денег кассовым работником от организаций для зачисления на их банковские счета должен осуществляться по объявлениям на взнос наличными 0402001. При представлении организацией в кредитную организацию, ВСП заявки прием наличных денег от организации кассовым работником должен осуществляться по приходному кассовому ордеру 0402008, оформленному с учетом данных заявки.

Прием наличных денег кассовым работником от физических лиц для зачисления на банковские счета, счета по вкладам должен осуществляться по приходным кассовым ордерам 0402008.

Прием наличных денег кассовым работником от физического лица для осуществления на территории Российской Федерации операции по переводу денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП должен осуществляться по приходному кассовому ордеру 0402008 или отражаться указанным работником в реестре по приему наличных денег для осуществления на территории Российской Федерации операции по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия банковских счетов (далее – реестр переводов), составляемом в произвольной форме.

В реестре переводов кассовым работником проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП; дата составления реестра переводов; фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица – вносителя; фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица – получателя или наименование организации – получателя; сумма наличных денег, принятых для осуществления операции по переводу; сумма комиссионного вознаграждения

(в случае его взимания); итоговая сумма принятых наличных денег; фамилия, инициалы и подпись кассового работника.

В случае составления кассовым работником реестра переводов приходные кассовые ордера 0402008 оформляются бухгалтерским работником на итоговые суммы принятых наличных денег, указанные в реестре переводов.

В кредитной организации, ВСП прием наличных денег кассовым работником от организации, входящей в систему Банка России, в случае осуществления ею кассовых операций по приему и обработке наличных денег клиентов кредитной организации осуществляется по приходному кассовому ордеру 0402008, оформленному на общую сумму наличных денег, вместе с реестром операций по обработке наличных денег 0402307 (приложение 6 к настоящему Положению), подписанным уполномоченным должностным лицом организации, входящей в систему Банка России, накладными к сумкам 0402300, распечатками автоматических устройств.

3.2. Приходный кассовый документ оформляется клиентом или бухгалтерским работником кредитной организации, ВСП. Для проверки, оформления приходного кассового документа клиент предъявляет бухгалтерскому работнику паспорт или иной документ, удостоверяющий личность (далее – документ, удостоверяющий личность).

После проверки, оформления бухгалтерским работником приходного кассового документа клиенту выдается отрывной талон к приходному кассовому документу для предъявления в кассу.

В случае оформления приходного кассового ордера 0402008 в виде электронного документа, выполнения обязанностей бухгалтерского работника кассовым работником, использования кредитной организацией, ВСП жетонов или других средств, идентифицирующих клиента, отрывной талон от приходного кассового документа не отделяется.

При приеме наличных денег от организации, входящей в систему Банка России, в случае осуществления ею кассовых операций по приему и обработке

наличных денег клиентов кредитной организации приходный кассовый ордер 0402008 оформляется бухгалтерским работником на основании реестра операций по обработке наличных денег 0402307 и передается вместе с распечатками автоматических устройств кассовому работнику. Реестр операций по обработке наличных денег 0402307, накладные к сумкам 0402300 остаются у бухгалтерского работника.

3.3. Кассовый работник должен проверить в приходном кассовом документе наличие подписи бухгалтерского работника (ее соответствие имеющемуся образцу при оформлении приходного кассового документа на бумажном носителе), сверить соответствие сумм наличных денег цифрами и прописью, передать клиенту приходный кассовый документ для проставления его подписи и принять наличные деньги.

Наличные деньги от клиентов принимаются кассовым работником полистным, поштучным пересчетом.

Прием наличных денег от другой кредитной организации, ВСП другой кредитной организации допускается осуществлять полными и неполными пачками банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, целости упаковки, наличия реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише; мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой целости упаковки, наличия реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой.

Наличные деньги принимаются кассовым работником таким образом, чтобы клиент видел действия указанного работника.

В кредитной организации, ВСП прием наличных денег от организации, входящей в систему Банка России, в случае осуществления ею кассовых операций по приему и обработке наличных денег клиентов кредитной организации осуществляется полными, неполными, неполно-сборными пачками банкнот, мешками с монетой или сумками с наличными деньгами. Пачки банкнот принимаются в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта. При приеме неполно-сборных пачек банкнот количество корешков не

проверяется. Сумки с наличными деньгами принимаются по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целостности упаковки, наличия реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

3.4. После приема наличных денег кассовый работник должен сверить сумму, указанную в приходном кассовом документе, с фактической суммой принятых наличных денег и подписать все экземпляры приходного кассового документа.

В подтверждение приема наличных денег организации, организации, входящей в систему Банка России, кассовый работник должен передать подписанные им квитанцию 0402001, экземпляр приходного кассового ордера 0402008 с проставленными оттисками штампа кассы. Ордер 0402001, экземпляр приходного кассового ордера 0402008 кассовый работник направляет бухгалтерскому работнику.

В подтверждение приема наличных денег кассовым работником от физического лица для зачисления на счет по вкладу по договору банковского вклада бухгалтерским работником производится запись в сберегательной книжке, которая заверяется подписями бухгалтерского и кассового работников. Кассовый работник должен передать физическому лицу подписанный им экземпляр приходного кассового ордера 0402008 с проставленным оттиском штампа кассы, если при открытии счета по вкладу по договору банковского вклада сберегательная книжка не оформлялась, а также при приеме наличных денег для зачисления на его банковский счет.

При приеме наличных денег кассовым работником от физического лица для осуществления на территории Российской Федерации операции по переводу денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП физическому лицу кассовым работником передается документ, предусмотренный пунктами 1.10–1.11 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа

2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323, 11 июня 2015 года № 37649, 27 января 2016 года № 40831, 31 июля 2017 года № 47578, а также подписанный кассовым работником экземпляр приходного кассового ордера 0402008 с проставленным оттиском штампа кассы, если приходный кассовый ордер 0402008 оформляется на каждую операцию по приему наличных денег для осуществления на территории Российской Федерации операции по переводу денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП.

Приходный кассовый ордер 0402008, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается организации с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации, физическому лицу с использованием информационно-телекоммуникационных сетей на представленные физическим лицом абонентский номер либо адрес электронной почты.

3.5. При несоответствии фактической суммы наличных денег, вносимых организацией, организацией, входящей в систему Банка России, и суммы, указанной в объявлении на взнос наличными 0402001 (приходном кассовом ордере 0402008), объявление на взнос наличными 0402001 (приходный кассовый ордер 0402008) переоформляется клиентом или бухгалтерским работником на фактически вносимую сумму наличных денег.

Кассовый работник должен перечеркнуть первоначально составленное объявление на взнос наличными 0402001 (приходный кассовый ордер 0402008), на обороте перечеркнутой квитанции 0402001 (экземпляра приходного кассового ордера 0402008) указать фактически принимаемую сумму наличных денег, проставить подпись и направить бухгалтерскому работнику для проверки и оформления вновь составленного объявления на взнос наличными 0402001 (приходного кассового ордера 0402008).

В случае несоответствия суммы наличных денег, вносимых физическим лицом, сумме, указанной в приходном кассовом ордере 0402008, кассовый работник должен предложить довести недостающую сумму

наличных денег или вернуть излишне внесенную сумму наличных денег. Если физическое лицо отказалось довести недостающую сумму наличных денег, кассовый работник должен перечеркнуть все оформленные экземпляры приходного кассового ордера 0402008, на обороте одного экземпляра приходного кассового ордера 0402008 указать фактически принимаемую сумму наличных денег, проставить подпись и направить бухгалтерскому работнику для оформления вновь составленного приходного кассового ордера 0402008.

Приходный кассовый документ, по которому не были внесены наличные деньги клиентом в кассу, перечеркнутые объявление 0402001, ордер 0402001, экземпляры приходного кассового ордера 0402008 уничтожаются бухгалтерским работником.

В приходном кассовом ордере 0402008, оформленном в виде электронного документа, в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, кассовый работник должен проставить отметку о переоформлении приходного кассового ордера 0402008 и направить бухгалтерскому работнику для переоформления приходного кассового ордера 0402008 на фактически вносимую сумму наличных денег.

3.6. Принятые в кассу наличные деньги допускается передавать кассовым работником заведующему кассой в течение рабочего дня с проставлением подписи заведующим кассой в книге 0402124. Объявления 0402001, приходные кассовые ордера 0402008 передаются кассовым работником заведующему кассой по завершении рабочего дня. До передачи наличных денег кассовый работник должен убедиться в том, что сумма их фактического наличия соответствует сумме, указанной в приходных кассовых документах.

3.7. При сдаче организацией наличных денег с применением автоматического приемного устройства представитель организации:

вводит персональный код, пароль или другие данные, идентифицирующие организацию, номер банковского счета, на который зачисляется сумма денежных средств;

вносит наличные деньги в автоматическое приемное устройство;

выводит распечатку автоматического приемного устройства, подтверждающую проведение операции по сдаче наличных денег для зачисления суммы денежных средств на банковский счет, в которой содержится информация об организации, кредитной организации, ВСП, идентификационном номере автоматического приемного устройства, дате и времени вложения наличных денег в автоматическое приемное устройство, банковском счете и сумме вложенных наличных денег.

Глава 4. Прием сумок с наличными деньгами от клиентов

4.1. Организация для сдачи наличных денег в сумках для зачисления на ее банковский счет представляет в кредитную организацию образцы пломб, которыми будут опломбировываться сумки, или описание вида сумки (далее – образец упаковки). Образцы упаковки заверяются руководителем (его заместителем) кредитной организации или иным уполномоченным лицом, определенным в распорядительном документе кредитной организации.

Один экземпляр заверенного образца упаковки передается организации для предъявления инкассаторским работникам при получении ими сумок с наличными деньгами, другой экземпляр – кассовому, контролирующему работникам кредитной организации, осуществляющим прием сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников. В случае осуществления инкассации наличных денег инкассаторскими работниками другой кредитной организации или организации, входящей в систему Банка России, экземпляр заверенного образца упаковки передается организации, осуществляющей инкассацию наличных денег.

4.2. Сумки с наличными деньгами, подлежащие сдаче в кредитную организацию, ВСП, упаковываются кассовым работником организации таким образом, чтобы их вскрытие было невозможно без видимых следов нарушения целостности упаковки. На сумку с наличными деньгами, подлежащую сдаче в кредитную организацию, ВСП, в организации составляется препроводительная ведомость к сумке 0402300.

В случае если сумка с наличными деньгами сдается организацией, ведомость к сумке 0402300 вкладывается организацией в сумку с наличными деньгами, накладная к сумке 0402300 и квитанция к сумке 0402300 представляются в кредитную организацию, ВСП вместе с сумкой с наличными деньгами.

В случае сдачи сумки с наличными деньгами инкассаторскими работниками ведомость к сумке 0402300 вкладывается организацией в сумку с наличными деньгами, квитанция к сумке 0402300 остается в организации, накладная к сумке 0402300 представляется в кредитную организацию, ВСП вместе с сумкой с наличными деньгами.

При представлении организацией в кредитную организацию, ВСП заявки и использовании инкассаторскими работниками считывающих устройств ведомость к сумке 0402300 и накладная к сумке 0402300 не оформляются, квитанция к сумке 0402300 остается в организации.

4.3. Бухгалтерский работник должен проверить правильность оформления:

накладной к сумке 0402300, если сумка с наличными деньгами принимается от инкассаторских работников;

накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300, а также сверить соответствие записей в накладной к сумке 0402300 и в квитанции к сумке 0402300, если сумка с наличными деньгами принимается от организации.

Бухгалтерский работник должен составить журнал 0402301. Журнал 0402301 в случае сдачи сумок с наличными деньгами инкассаторскими

работниками составляется в двух экземплярах, в случае сдачи организацией – в одном экземпляре.

При соответствии записей в указанных документах бухгалтерский работник подписывает журнал 0402301, направляет кассовому работнику журнал 0402301, накладные к сумкам 0402300, если сумки с наличными деньгами принимаются от инкассаторских работников, или журнал 0402301, накладные к сумкам 0402300 и квитанции к сумкам 0402300, если сумки с наличными деньгами принимаются от организации.

При выявлении несоответствия записей в накладной к сумке 0402300 и в квитанции к сумке 0402300, оформленных к сумке с наличными деньгами, принимаемой от организации, сумка с наличными деньгами, накладная к сумке 0402300 и квитанция к сумке 0402300 возвращаются организации. Внесение исправлений в препроводительную ведомость к сумке 0402300 не допускается.

4.4. Сумки с наличными деньгами принимаются кассовым работником, осуществляющим приходные кассовые операции, или контролирующим работником.

4.5. При приеме от инкассаторских работников, организации сумки с наличными деньгами кассовый, контролирующий работник должен проверить целостность упаковки, соответствие сумки имеющемуся образцу упаковки, соответствие номера сумки с наличными деньгами номеру, указанному в накладной к сумке 0402300, если сумка с наличными деньгами принимается от инкассаторских работников, или в накладной к сумке 0402300 и в квитанции к сумке 0402300, если сумка с наличными деньгами принимается от организации.

В случае использования кассовым, контролирующим работником считывающего устройства и представления организацией в кредитную организацию, ВСП заявки кассовый, контролирующий работник должен произвести считывание идентификатора сумки с наличными деньгами с использованием считывающего устройства для проведения автоматической

сверки с данными заявки. После приема сумок с наличными деньгами оформляется с применением автоматизированной системы кредитной организации журнал 0402301, в графе «Примечание» которого проставляется запись о проведении автоматической сверки, а также приходный кассовый ордер 0402008 в виде электронного документа.

При приеме от инкассаторских работников сумок с наличными деньгами, изъятых из автоматического сейфа (в случае сдачи сумок с наличными деньгами клиентами), кассовый, контролирующий работник должен проверить целостность упаковки, сверить данные распечатки автоматического сейфа с реквизитами сумок с наличными деньгами, изъятых из автоматического сейфа, и с накладными к сумкам 0402300 (в случае если накладные к сумкам 0402300 прикрепляются к сумкам с наличными деньгами), а также их общее количество, подписать распечатку автоматического сейфа.

4.6. В случае предъявления инкассаторскими работниками, организацией в кредитную организацию, ВСП сумки с наличными деньгами, имеющей нарушения целостности упаковки, несоответствия сумки имеющемуся образцу упаковки, номера сумки номеру, указанному в накладной к сумке 0402300, если сумка с наличными деньгами принимается от инкассаторских работников, или в накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300, если сумка с наличными деньгами принимается от организации (далее – нарушение упаковки), в присутствии лиц, предъявивших такую сумку:

кассовый работник должен вскрыть сумку и принять находящиеся в ней наличные деньги полистным, поштучным пересчетом;

контролирующий работник должен передать указанную сумку одному из кассовых работников для пересчета вложенных в нее наличных денег.

При выявлении излишка, недостачи в сумке с наличными деньгами кассовым, контролирующим работником составляется:

акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в препроводительной ведомости к сумке 0402300, если

сумка с наличными деньгами принимается от организации. Организации выдается квитанция к сумке 0402300 с проставленным оттиском штампа кассы и оформленным актом вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег;

акт пересчета наличных денег (далее – акт пересчета) в произвольной форме в двух экземплярах, если сумка с наличными деньгами принимается от инкассаторских работников.

В акте пересчета кассовым, контролирующим работником указываются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП; дата составления акта пересчета; наименование организации; реквизиты упаковки; причина вскрытия упаковки; наименования должностей, фамилии, инициалы работников, осуществлявших пересчет наличных денег и присутствовавших при пересчете наличных денег; помещение, в котором осуществлялся пересчет наличных денег; сумма наличных денег по данным кассовых документов, заявки, в случае если прием сумки с наличными деньгами производился с использованием считывающего устройства; фактическая сумма наличных денег.

Акт пересчета подписывается лицом (лицами), осуществлявшим (осуществлявшими) пересчет наличных денег, и лицом (лицами), присутствовавшим (присутствовавшими) при пересчете наличных денег. Один экземпляр акта пересчета передается кассовым работником контролирующему работнику или контролирующим работником заведующему кассой, другой экземпляр акта пересчета направляется организации. В случае выявления кассовым, контролирующим работником излишка, недостачи в сумке с наличными деньгами, принимаемой от инкассаторских работников другой кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, составляется дополнительный экземпляр акта пересчета.

4.7. По окончании приема сумок с наличными деньгами кассовый, контролирующий работник должен подписать накладные к сумкам 0402300, а также квитанции к сумкам 0402300, если сумки с наличными деньгами принимались от организации, сверить фактическое количество принятых сумок с количеством, указанным в журнале 0402301.

В случае приема сумки с наличными деньгами от организации кассовый, контролирующий работник и представитель организации подписывают журнал 0402301. Организации передается подписанная кассовым, контролирующим работником квитанция к сумке 0402300 с проставленным оттиском штампа кассы.

При приеме сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников кассовый, контролирующий работник и один из числа инкассаторских работников подписывают два экземпляра журнала 0402301, один из которых передается инкассаторским работникам.

4.8. При недостатке у инкассаторских работников сумки с наличными деньгами или при обнаружении недостачи наличных денег в сумке с нарушением упаковки, а также в случае неявки инкассаторских работников кредитной организации с маршрута инкассации наличных денег об этом немедленно оповещается должностное лицо кредитной организации, организующее работу инкассаторских работников (далее – руководитель инкассации). Способ оповещения указанного работника определяется кредитной организацией.

В случае если инкассация наличных денег выполняется инкассаторскими работниками другой кредитной организации или организации, входящей в систему Банка России, о случаях, перечисленных в абзаце первом настоящего пункта, оповещается руководитель инкассации этой кредитной организации или уполномоченное должностное лицо организации, входящей в систему Банка России.

При выявлении недостачи наличных денег в случаях, перечисленных в абзаце первом настоящего пункта, руководитель инкассации должен

осуществить действия, предусмотренные абзацем вторым пункта 1.10 настоящего Положения.

4.9. Наличные деньги, предназначенные для вложения клиентом в автоматический сейф, упаковываются им в сумку. На сумке клиентом указываются: номер сумки, идентифицирующие клиента данные.

На наличные деньги, сдаваемые через автоматический сейф, клиентом составляется препроводительная ведомость к сумке 0402300. Ведомость к сумке 0402300 вкладывается клиентом в сумку с наличными деньгами, накладная к сумке 0402300 вкладывается клиентом в сумку с наличными деньгами или прикрепляется к ней способом, который определяется кредитной организацией в соответствии с технологией приема сумок с наличными деньгами автоматическим сейфом, квитанция к сумке 0402300 остается у клиента.

При вложении сумки с наличными деньгами в автоматический сейф клиент вводит номер сумки, персональный код, пароль или другие идентифицирующие его данные. После вложения сумки с наличными деньгами клиент выводит распечатку автоматического сейфа, подтверждающую осуществление операции по приему сумки с наличными деньгами, в которой содержится информация о клиенте, дате и времени вложения сумки с наличными деньгами в автоматический сейф.

Глава 5. Выдача наличных денег клиентам

5.1. Заведующий кассой должен выдать кассовому работнику наличные деньги для осуществления расходных и разменных операций в операционное время с проставлением кассовым работником подписи в книге 0402124.

В случае осуществления кассовых операций непосредственно заведующим кассой, кассовым работником ВСП записи об осуществленных ими операциях в книгах 0402124 не производятся.

5.2. В кредитной организации, ВСП выдача наличных денег организациям, физическим лицам осуществляется с их банковских счетов, счетов по вкладам в пределах остатка денежных средств на банковском счете, счете по вкладу, если иное не определено условиями договора банковского счета, договора банковского вклада.

Организации наличные деньги выдаются по денежному чеку, оформленному этой организацией. Организация предъявляет бухгалтерскому работнику кредитной организации, ВСП денежный чек накануне дня или в день получения наличных денег. При представлении организацией в кредитную организацию, ВСП заявки выдача наличных денег организации осуществляется по расходному кассовому ордеру 0402009, оформленному с учетом данных заявки.

Выдача наличных денег физическому лицу осуществляется по расходному кассовому ордеру 0402009, оформленному физическим лицом или бухгалтерским работником кредитной организации, ВСП.

5.3. Проверенный и оформленный бухгалтерскими работниками расходный кассовый документ должен быть передан кассовому работнику. Для проверки и оформления расходного кассового документа клиент предъявляет бухгалтерскому работнику документ, удостоверяющий личность.

Бухгалтерским работником для предъявления в кассу выдается организации контрольная марка от денежного чека, физическому лицу отрывной талон к расходному кассовому ордеру 0402009.

Контрольная марка, отрывной талон от расходного кассового документа не отделяются в случаях:

оформления расходного кассового ордера 0402009 в виде электронного документа;

возложения на кассового работника обязанностей бухгалтерского работника, предусмотренных пунктом 2.5 настоящего Положения;

использования кредитной организацией, ВСП жетонов или других средств, идентифицирующих клиента.

5.4. Кассовый работник, получив расходный кассовый документ, должен выполнить следующие действия:

проверить наличие подписей бухгалтерских работников, проверивших и оформивших расходный кассовый документ (соответствие этих подписей имеющимся образцам при оформлении расходного кассового документа на бумажном носителе);

сверить соответствие сумм наличных денег, проставленных в расходном кассовом документе цифрами и прописью;

проверить соответствие данных на расходном кассовом документе данным предъявленного клиентом документа, удостоверяющего личность;

подготовить сумму наличных денег, подлежащую выдаче, и уточнить у клиента сумму получаемых наличных денег;

сверить номер контрольной марки, отрывного талона, жетона или другого средства, идентифицирующего клиента, с номером на расходном кассовом документе и приклеить контрольную марку, отрывной талон к расходному кассовому документу, если контрольная марка, отрывной талон отделялись от расходного кассового документа;

передать клиенту расходный кассовый документ для проставления подписи клиента в присутствии кассового работника;

пересчитать подготовленную к выдаче сумму наличных денег в присутствии клиента таким образом, чтобы клиент мог видеть количество пересчитываемых банкнот и монеты Банка России и их номиналы, сверить подпись клиента в расходном кассовом документе с подписью, проставленной в документе, удостоверяющем личность, выдать наличные деньги лицу, указанному в расходном кассовом документе, подписать расходный кассовый документ и проставить оттиск штампа кассы на расходном кассовом ордере 0402009.

В подтверждение выдачи наличных денег физическому лицу со счета по вкладу по договору банковского вклада бухгалтерским работником производится запись в сберегательной книжке, которая заверяется подписями бухгалтерского и кассового работников. Если при открытии счета по договору банковского вклада сберегательная книжка не оформлялась, а также в случаях выдачи наличных денег с банковского счета, переведенных на территории Российской Федерации без открытия банковского счета, физическому лицу передается подписанный кассовым работником экземпляр расходного кассового ордера 0402009 с проставленным оттиском штампа кассы. В случае выдачи наличных денег организации по расходному кассовому ордеру 0402009 представителю организации передается подписанный кассовым работником экземпляр расходного кассового ордера 0402009 с проставленным оттиском штампа кассы.

Расходный кассовый ордер 0402009, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается организации с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации, физическому лицу с использованием информационно-телекоммуникационных сетей на предоставленные физическим лицом абонентский номер либо адрес электронной почты.

5.5. Кассовый работник выдает клиенту банкноты Банка России полными и неполными пачками банкнот по указанным на верхних накладках пачек банкнот суммам, отдельные корешки, банкноты Банка России полистным пересчетом, монету Банка России полными и неполными мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой, отдельные монеты Банка России поштучным пересчетом. Наличные деньги, предварительно упакованные в сумку, выдаются по надписям на ярлыках к сумкам.

5.6. Осуществление операций, при которых клиент, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ, не допускается.

5.7. Клиент, не отходя от кассы, в присутствии кассового работника, выдавшего наличные деньги, принимает пачки банкнот, мешки с монетой по надписям на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой с проверкой количества корешков в пачке банкнот Банка России, целости упаковки, наличия реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, оттисках клише, ярлыках к мешкам с монетой, пломбах; отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России полистным, поштучным пересчетом. В случае выявления несоответствия суммы принимаемых клиентом наличных денег данным расходного кассового документа кассовым работником составляется в одном экземпляре акт пересчета.

В случае если клиентом не были пересчитаны полистно, поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России под наблюдением кассового работника, выдавшего наличные деньги, претензии клиента кредитной организацией, ВСП не принимаются.

Прием организацией от кассового работника сумок с предварительно подготовленными наличными деньгами осуществляется по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целости упаковки.

Клиент вправе в индивидуальных кабинетах, расположенных при кассах, в которых осуществляется прием, выдача наличных денег, или помещении для пересчета наличных денег клиентами пересчитать полистно, поштучно получаемые наличные деньги, упакованные в пачки банкнот, мешки с монетой, сумки с наличными деньгами. Доставка клиентом наличных денег в указанное помещение и их пересчет осуществляются в присутствии контролирующего работника. При полистном, поштучном пересчете наличных денег клиентом верхняя и нижняя накладки от пачки банкнот, обвязка с пломбой (полиэтиленовая упаковка) от пачки банкнот, ярлыки от мешка с монетой, сумки с наличными деньгами, пломбы (обвязки с пломбой от мешка с монетой, сумки с наличными деньгами) сохраняются до окончания пересчета всей пачки банкнот, мешка с монетой или сумки с наличными деньгами. На выявленные в результате пересчета клиентом пачек

банкнот, мешков с монетой излишек или недостачу наличных денег контролирующим работником составляется в одном экземпляре акт о выявлении излишка, недостачи, сомнительного денежного знака 0402145 (далее – акт 0402145) (приложение 7 к настоящему Положению), на излишек или недостачу из сумок с наличными деньгами – в одном экземпляре акт пересчета.

Контролирующий работник принимает от клиента излишнюю сумму наличных денег или выдает клиенту недостающую сумму наличных денег. Акт 0402145, акт пересчета передаются контролирующим работником заведующему кассой.

5.8. Размен наличных денег осуществляется кассовым работником на основании оформленного клиентом или кассовым работником заявления о размене наличных денег в произвольной форме. В заявлении о размене наличных денег проставляются: наименование организации или фамилия, инициалы физического лица, дата составления заявления, сумма наличных денег цифрами и прописью, подпись клиента.

При осуществлении операции по размену наличных денег в кредитной организации, ВСП кассовый работник, получив от клиента наличные деньги и проверив их платежеспособность в соответствии с абзацем четвертым пункта 2.9 настоящего Положения, должен подготовить и пересчитать наличные деньги в соответствии с абзацами пятым и восьмым пункта 5.4 настоящего Положения, подписать заявление о размене наличных денег и выдать наличные деньги клиенту.

5.9. Сумма наличных денег для выплаты заработной платы и других выплат работникам кредитной организации, ВСП определяется заведующим кассой согласно платежным (расчетно-платежным) ведомостям. Выдача кассовому работнику наличных денег осуществляется заведующим кассой с проставлением подписи кассовым работником в книге 0402124, если выплата заработной платы и других выплат работникам кредитной организации, ВСП осуществляется в течение рабочего дня, или по расходному кассовому

ордеру 0402009, если указанные выплаты будут осуществляться в период до трех рабочих дней включительно.

Выплата заработной платы и других выплат работникам кредитной организации, ВСП осуществляется по платежным (расчетно-платежным) ведомостям или по расходным кассовым ордерам 0402009.

5.10. Для осуществления кассовых операций в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни наличные деньги должны выдаваться заведующим кассой кассовому работнику по расходному кассовому ордеру 0402009.

Глава 6. Завершение рабочего дня кассовым работником

6.1. Кассовый работник по окончании осуществления операций с наличными деньгами должен направить бухгалтерскому работнику:

Реестр операций с наличной валютой и чеками, установленный Инструкцией Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года № 18595, 19 мая 2016 года № 42154, для оформления валютных кассовых ордеров 0401106;

документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт, установленные Положением Банка России № 266-П (далее – документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт), для оформления приходных кассовых ордеров 0402008, расходных кассовых ордеров 0402009;

реестр переводов для оформления приходных кассовых ордеров 0402008.

Кассовый работник должен сверить суммы наличных денег в полученных от бухгалтерского работника кассовых ордерах 0401106, приходных кассовых ордерах 0402008, расходных кассовых ордерах 0402009 с суммами, отраженными в Реестре операций с наличной валютой и чеками, документах по операциям, совершенным с использованием платежных карт, реестре переводов, и проставить в кассовых ордерах 0401106, приходных кассовых ордерах 0402008, расходных кассовых ордерах 0402009 подпись.

Кассовый работник должен сверить реквизиты сомнительных денежных знаков Банка России, их количество и сумму, для сомнительных денежных знаков Банка России, имеющих повреждения, при которых невозможно установить номинальную стоимость и реквизиты до проведения экспертизы (далее – имеющие существенные повреждения сомнительные денежные знаки Банка России), должен сверить условную оценку по справкам о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) 0402159 (далее – справка 0402159) (приложение 8 к настоящему Положению) или по заявлениям на прием сомнительных денежных знаков, описям сомнительных денежных знаков, приложенным к ордерам по передаче ценностей 0402102.

Кассовый работник должен сверить имеющиеся у него суммы наличных денег с суммами:

подсчитанными по объявлениям 0402001, приходным кассовым ордерам 0402008, денежным чекам, расходным кассовым ордерам 0402009, кассовым ордерам 0401106;

указанными в книге 0402124, расходных кассовых ордерах 0402009, приходных кассовых ордерах 0402008 при получении, сдаче наличных денег заведующему кассой.

На основании приходных, расходных кассовых документов, кассовых ордеров 0401106 кассовый работник должен составить отчетную справку 0402112 (приложение 9 к настоящему Положению). Указанные в отчетной

справке 0402112 суммы по приходу, расходу сверяются кассовым работником с соответствующими записями в кассовых журналах по приходу 0401704, кассовых журналах по расходу 0401705 и заверяются подписями бухгалтерских работников.

По окончании сверки кассовый работник должен сдать имеющиеся у него наличные деньги, приходные, расходные кассовые документы, кассовые ордера 0401106, ордера по передаче ценностей 0402102, Реестр операций с наличной валютой и чеками, реестр переводов, документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт, справки 0402159, заявления на прием сомнительных денежных знаков, описи сомнительных денежных знаков, копии документов, подтверждающих причину повреждения денежных знаков (при наличии), сомнительные денежные знаки Банка России и имеющие существенные повреждения сомнительные денежные знаки Банка России, заявления о размене наличных денег и отчетную справку 0402112 заведующему кассой с проставлением подписи заведующим кассой в книге 0402124.

Кассовый работник, осуществлявший кассовые операции в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, на основании приходных, расходных кассовых документов, кассовых ордеров 0401106 должен составить справку о кассовых оборотах 0402114 (далее – справка 0402114) (приложение 10 к настоящему Положению) и сдать наличные деньги, кассовые документы, кассовые ордера 0401106 и справку 0402114 заведующему кассой по приходному кассовому ордеру 0402008.

6.2. По окончании приема сумок с наличными деньгами от клиентов кассовый работник должен сверить:

фактическое количество принятых сумок с наличными деньгами и порожних сумок с количеством сумок, указанным в журналах 0402301, а также в накладных к сумкам 0402300 (в случаях, предусмотренных абзацами вторым и третьим пункта 4.2 настоящего Положения);

фактические суммы наличных денег, пересчитанных из сумок с нарушением упаковки, с суммами наличных денег, указанными в накладных к сумкам 0402300, актах вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренных в препроводительных ведомостях к сумке 0402300, если сумки с наличными деньгами принимались от организаций, в актах пересчета, если сумки с наличными деньгами принимались от инкассаторских работников.

Кассовый работник должен составить справку 0402302, которая заверяется подписями кассового и бухгалтерского работников.

Сумки с наличными деньгами, дорожные сумки, накладные к сумкам 0402300, журналы 0402301, распечатки автоматических сейфов, справка 0402302 должны быть сданы кассовым работником контролирующему работнику с проставлением подписи контролирующим работником в справке 0402302. Наличные деньги из сумок, пересчитанные кассовым работником, передаются им контролирующему работнику или заведующему кассой вместе с ведомостями к сумкам 0402300, накладными к сумкам 0402300, актами пересчета, дорожными сумками с проставлением контролирующим работником, заведующим кассой подписи в справке 0402302, составленной кассовым работником на указанные наличные деньги.

Поступившие в кредитную организацию, ВСП в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни сумки с наличными деньгами, дорожные сумки, наличные деньги из сумок, в том числе пересчитанные из сумок с нарушением упаковки, и кассовые документы должны быть сданы кассовым работником, осуществлявшим прием сумок с наличными деньгами, контролирующим работником с проставлением своих подписей в справке 0402302 контролирующему работнику, заведующему кассой.

6.3. Кассовый работник по окончании приема сумок с наличными деньгами, доставленных из кредитной организации, ВСП, в том числе изъятых из автоматических устройств, должен сдать заведующему кассой

имеющиеся у него сумки с наличными деньгами, наличные деньги с проставлением подписи заведующим кассой в книге 0402124, а также приходные кассовые ордера 0402008 или приходные части приходно-расходных кассовых ордеров 0402007, описи, предусмотренные пунктом 8.1 настоящего Положения (далее – описи на перевозимые наличные деньги), акты пересчета, распечатки автоматических устройств.

Кассовый работник, осуществлявший выдачу сумок с наличными деньгами для их перевозки в кредитную организацию, ВСП, загрузки банкомата, должен сдать заведующему кассой расходные кассовые ордера 0402009 или расходные части приходно-расходных кассовых ордеров 0402007, описи на перевозимые наличные деньги.

6.4. Кассовый работник, осуществлявший обслуживание клиентов с применением кассового терминала, должен вывести из кассового терминала распечатку о суммах наличных денег, загруженных в кассовый терминал при его загрузке, выданных клиентам и принятых от клиентов, а также о фактических суммах наличных денег, изъятых из кассового терминала или находящихся в кассовом терминале по окончании осуществления операций, в случае хранения наличных денег в кассовом терминале.

После сверки данных, указанных в распечатке кассового терминала, с суммами наличных денег, отраженными в приходных, расходных кассовых документах, кассовый работник должен составить отчетную справку 0402112 (кассовый работник ВСП – справку 0402114), которая заверяется подписью бухгалтерского работника.

В случае хранения наличных денег в кассовом терминале кассовый работник, осуществлявший обслуживание клиентов с его применением, должен составить справку 0402114. Справка 0402114 и распечатка кассового терминала заверяются подписью бухгалтерского работника.

Кассовый работник, осуществлявший обслуживание клиентов с применением кассового терминала, должен передать заведующему кассой имеющиеся у него наличные деньги, кассовые документы, распечатку

кассового терминала, отчетную справку 0402112, в случае хранения наличных денег в кассовом терминале – кассовые документы, распечатку кассового терминала, справку 0402114.

6.5. В случае несоответствия фактической суммы принятых кассовым работником от клиентов наличных денег данным кассовых документов, количества сумок с наличными деньгами и порожних сумок количеству сумок, указанному в журналах 0402301, и количеству накладных к сумкам 0402300 (в случаях, предусмотренных абзацами вторым и третьим пункта 4.2 настоящего Положения) кассовым работником составляется акт пересчета. Кредитная организация устанавливает причины возникновения указанных фактов и принимает меры в соответствии с абзацем вторым пункта 1.10 настоящего Положения.

6.6. Наличные деньги, сумки с наличными деньгами, кассовые документы должны храниться кассовым, контролирующим работниками, осуществлявшими кассовые операции в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, в сейфах, которые закрываются и сдаются под охрану подразделению охраны.

Передачу кассовых документов, сумок с наличными деньгами, наличных денег контролирующему работнику, заведующему кассой допускается осуществлять без личного присутствия кассового, контролирующего работников, осуществлявших кассовые операции в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни. В этом случае передача кассовых документов, сумок с наличными деньгами, наличных денег проводится в присутствии уполномоченного лица (уполномоченных лиц), определенного (определенных) в распорядительном документе кредитной организации, или с осуществлением уполномоченным лицом видеонаблюдения либо видеоконтроля за указанной передачей путем просмотра видеозаписей телевизионной системы наблюдения и регистрации.

Передача кассовых документов, сумок с наличными деньгами, наличных денег осуществляется по составленному в произвольной форме акту приема-передачи наличных денег (далее – акт приема-передачи) в одном

экземпляре. В акте приема-передачи проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП; дата составления акта; количество кассовых документов; фактическая сумма наличных денег; фамилии, инициалы и подписи работника, принимающего наличные деньги, уполномоченного лица (уполномоченных лиц), предусмотренных в абзаце втором настоящего пункта. Акт приема-передачи хранится в отдельном деле у заведующего кассой.

6.7. Наличные деньги, полученные кассовым работником для выплаты заработной платы и других выплат работникам кредитной организации, ВСП по книге 0402124 и не выданные в течение рабочего дня, должны быть сданы вместе с платежной (расчетно-платежной) ведомостью заведующему кассой с проставлением подписи заведующего кассой в указанной книге.

Наличные деньги, полученные для выплаты заработной платы и других выплат работникам кредитной организации, ВСП по расходному кассовому ордеру 0402009 и не выданные в период выплаты заработной платы и других выплат, вместе с платежной (расчетно-платежной) ведомостью должны храниться в сейфе работника, осуществлявшего указанные операции, в соответствии с абзацем первым пункта 6.6 настоящего Положения.

По истечении трех рабочих дней со дня выдачи наличных денег кассовому работнику для осуществления выплаты заработной платы и других выплат работникам кредитной организации, ВСП кассовый работник должен сдать остаток наличных денег заведующему кассой по приходному кассовому ордеру 0402008 вместе с платежной (расчетно-платежной) ведомостью.

6.8. Передача из ВСП в кредитную организацию данных кассовых документов для отражения осуществленных в ВСП в течение рабочего дня кассовых операций по соответствующим счетам бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с утвержденным распорядительным документом кредитной организации графиком.

Раздел III. Перевозка наличных денег и инкассация наличных денег

Глава 7. Основные положения о перевозке наличных денег, инкассации наличных денег

7.1. Перевозка наличных денег, инкассация наличных денег осуществляются инкассаторскими работниками, численность которых определяется руководителем инкассации в зависимости от объема работы и сложности выполнения указанных операций.

Перевозку наличных денег допускается осуществлять одним или несколькими кассовыми работниками.

7.2. Для перевозки наличных денег, инкассации наличных денег кредитные организации, ВСП должны применять технически исправный автотранспорт, оборудованный в соответствии с требованиями технического регламента Таможенного союза «О безопасности колесных транспортных средств» (ТР ТС 018/2011), утвержденного решением Комиссии Таможенного союза от 9 декабря 2011 года № 877 «О принятии технического регламента Таможенного союза «О безопасности колесных транспортных средств»¹, к транспортным средствам, предназначенным для перевозки денежных средств и ценных грузов, а также средства радиосвязи, переговорные устройства и другие средства, необходимые для обеспечения безопасности инкассаторских, кассовых работников, водителей автотранспорта и обеспечения сохранности перевозимых, инкассируемых наличных денег. В случае страхования перевозимых, инкассируемых наличных денег требования, установленные к оборудованию автотранспорта, могут не применяться.

¹ Опубликован на официальном сайте Комиссии Таможенного союза (www.tsouz.ru) 15 декабря 2011 года; на официальном сайте Евразийской экономической комиссии (www.eurasiancommission.org) 13 февраля 2013 года, 3 декабря 2014 года; на официальном сайте Евразийского экономического союза (www.eaeunion.org) 2 июня 2015 года, 7 декабря 2015 года, 9 июня 2016 года, 16 августа 2016 года, 15 декабря 2016 года.

Инкассаторские работники в целях самообороны и для обеспечения сохранности наличных денег должны снабжаться служебным оружием в соответствии с Федеральным законом от 13 декабря 1996 года № 150-ФЗ «Об оружии» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 51, ст. 5681; 1998, № 30, ст. 3613; № 31, ст. 3834; № 51, ст. 6269; 1999, № 47, ст. 5612; 2000, № 16, ст. 1640; 2001, № 31, ст. 3171; № 33, ст. 3435; № 49, ст. 4558; 2002, № 26, ст. 2516; № 30, ст. 3029; 2003, № 2, ст. 167; № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4856; 2004, № 18, ст. 1683; № 27, ст. 2711; 2006, № 31, ст. 3420; 2007, № 1, ст. 21; № 32, ст. 4121; 2008, № 10, ст. 900; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 17; № 7, ст. 770; № 11, ст. 1261; № 30, ст. 3735; 2010, № 14, ст. 1554, ст. 1555; № 23, ст. 2793; 2011, № 1, ст. 10, ст. 16; № 15, ст. 2025; № 27, ст. 3880; № 30, ст. 4596; № 50, ст. 7351; 2012, № 29, ст. 3993; 2013, № 27, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1092; № 14, ст. 1555; № 16, ст. 1832; № 30, ст. 4228; 2015, № 1, ст. 76; № 10, ст. 1393; № 29, ст. 4356; 2016, № 1, ст. 28; № 15, ст. 2066; № 27, ст. 4160, ст. 4238; № 28, ст. 4558; 2017, № 14, ст. 1996; № 27, ст. 3945, ст. 3948; № 31, ст. 4817; № 50, ст. 7562).

Инкассаторские работники, не имеющие служебного оружия, должны осуществлять перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, кассовые работники должны осуществлять перевозку наличных денег с привлечением кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом от 3 июля 2016 года № 226-ФЗ «О войсках национальной гвардии Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 27, ст. 4159; 2017, № 50, ст. 7562) и Законом Российской Федерации от 11 марта 1992 года № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1992, № 17, ст. 888; Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 167; 2005, № 24, ст. 2313; 2006, № 30, ст. 3294; 2007, № 31, ст. 4011; 2008, № 52, ст. 6227; 2009, № 48, ст. 5717; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 47, ст. 6032, ст. 6035; 2011, № 7, ст. 901; № 27, ст. 3880; № 49,

ст. 7067; 2013, № 27, ст. 3477; 2014, № 19, ст. 2331; № 26, ст. 3364; № 30, ст. 4211; 2015, № 1, ст. 87; № 29, ст. 4356; 2016, № 27, ст. 4160; 2017, № 50, ст. 7562) лиц, имеющих служебное оружие.

7.3. В кредитной организации перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег допускается осуществлять в специальных устройствах для упаковки наличных денег, в случае несанкционированного вскрытия которых происходит окрашивание банкнот Банка России специальной краской, обладающей устойчивостью к воздействию растворителей, химических реактивов и другими отличительными характеристиками, позволяющими идентифицировать ее наличие на банкноте Банка России (далее – спецконтейнер). В этом случае требования к перевозке наличных денег, инкассации наличных денег, установленные пунктом 7.2 настоящего Положения, могут не применяться. Перевозку наличных денег в спецконтейнерах допускается осуществлять без участия кассовых, инкассаторских работников.

7.4. Выдача инкассаторским работникам штампов, ключей, доверенностей на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, считывающих устройств (в случае их использования), а также прием от указанных работников штампов, ключей, доверенностей на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, считывающих устройств (в случае их использования) должны осуществляться руководителем инкассации (дежурным инкассаторским работником) под подпись в журнале учета штампов, ключей, доверенностей, считывающих устройств, составляемом в произвольной форме.

В журнале учета штампов, ключей, доверенностей, считывающих устройств указывается описание штампа или проставляется его оттиск, указываются наименование и (или) номер ключа, номер и дата доверенности, наименование и (или) номер считывающего устройства, дата передачи и проставляются фамилии, инициалы и подписи работника, получившего

(сдавшего) штамп, ключ, доверенность, считывающее устройство, и работника, ведущего их учет.

7.5. Для получения наличных денег инкассаторские работники должны предъявить в кредитной организации, ВСП, клиенту доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег и документы, удостоверяющие личность, или по согласованию с клиентом служебные удостоверения. Кассовый работник предъявляет в кредитной организации, ВСП документ, удостоверяющий личность.

7.6. Кредитная организация, привлекающая для осуществления перевозки наличных денег организацию, оказывающую услуги по перевозке ценных грузов, должна обеспечить соблюдение правил перевозки наличных денег, установленных настоящим Положением.

Глава 8. Перевозка наличных денег

8.1. Перевозка наличных денег между кредитной организацией, ее филиалами и ВСП организуется кредитной организацией.

На наличные деньги, предназначенные для перевозки, в кредитной организации, ВСП, отправляющих наличные деньги, заведующим кассой, кассовым работником ВСП в произвольной форме должна составляться опись на перевозимые наличные деньги. В описи на перевозимые наличные деньги указываются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП, отправляющих и получающих наличные деньги, даты составления описи на перевозимые наличные деньги и осуществления перевозки наличных денег, номиналы и суммы наличных денег по каждому номиналу, общая сумма наличных денег, фамилия, инициалы заведующего кассой, кассового работника ВСП, а также проставляется подпись заведующего кассой, кассового работника ВСП.

Количество экземпляров описи на перевозимые наличные деньги определяется кредитной организацией. На наличные деньги, предназначенные для загрузки в банкомат, для сдачи в подразделение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, а также в случае использования считывающих устройств описи на перевозимые наличные деньги допускается оформлять в электронном виде.

8.2. Операции по выдаче, приему наличных денег от инкассаторских, кассового работников для их перевозки осуществляются по расходным кассовым ордерам 0402009, приходным кассовым ордерам 0402008 или приходно-расходным кассовым ордерам 0402007. Приходная часть приходно-расходного кассового ордера 0402007 направляется в кредитную организацию, ВСП, получающие наличные деньги, расходная часть приходно-расходного кассового ордера 0402007 остается в кредитной организации, ВСП, отправляющих наличные деньги.

Наличные деньги выдаются инкассаторским, кассовому работникам заведующим кассой, кассовым работником ВСП пачками банкнот, мешками с монетой, отдельными корешками, банкнотами и монетами Банка России или сумками с наличными деньгами.

8.3. Инкассаторские, кассовый работники должны принимать пачки банкнот для их перевозки по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, целости упаковки, наличия реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише; мешки с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой целости упаковки, наличия реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой. Отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России принимаются полистным, поштучным пересчетом.

Принятые наличные деньги должны упаковываться в сумку инкассаторскими, кассовым работниками под контролем заведующего кассой, кассового работника ВСП. Сумка с наличными деньгами снабжается

ярлыком, на котором проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП, отправляющих и получающих наличные деньги, дата упаковки, сумма наличных денег, фамилия, инициалы и подпись инкассаторского, кассового работника, осуществлявшего упаковку сумки с наличными деньгами. Сумка с наличными деньгами опломбировывается указанным работником.

8.4. Заведующий кассой, кассовый работник ВСП упаковывают наличные деньги, предназначенные для перевозки, в сумки. Сумка с наличными деньгами снабжается ярлыком с указанием реквизитов, предусмотренных абзацем вторым пункта 8.3 настоящего Положения, фамилии, инициалов и проставлением подписи заведующего кассой, кассового работника ВСП, работника, осуществлявшего упаковку сумки с наличными деньгами. Сумка с наличными деньгами опломбировывается указанным работником. Сумки с наличными деньгами должны приниматься инкассаторскими, кассовыми работниками по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целостности упаковки, наличия реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

В случае использования в кредитной организации считывающих устройств инкассаторский, кассовый работник должен произвести считывание идентификатора сумки с наличными деньгами для проведения автоматической сверки с данными описи.

8.5. В кредитной организации, ВСП, получающих наличные деньги, прием наличных денег, сумок с наличными деньгами осуществляется заведующим кассой, кассовым работником ВСП в соответствии с пунктами 8.3 и 8.4 настоящего Положения.

Прием в кредитной организации, ВСП от инкассаторских, кассового работников наличных денег, полученных в результате осуществления разменных операций в организациях, должен осуществляться заведующим кассой, кассовым работником ВСП полистным, поштучным пересчетом или по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой

целости упаковки, наличия реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

Наличные деньги из сумок с нарушением упаковки должны приниматься заведующим кассой, кассовым работником ВСП полистным, поштучным пересчетом в присутствии инкассаторских, кассового работников, доставивших сумки. В случае выявления излишка, недостачи наличных денег при пересчете наличных денег из сумки, доставленной инкассаторскими, кассовым работниками, заведующим кассой, кассовым работником ВСП составляется акт пересчета в двух экземплярах. Один экземпляр акта пересчета направляется в кассовые документы, другой экземпляр акта пересчета направляется в кредитную организацию, ВСП, отправившие наличные деньги. В случае выявления излишка, недостачи наличных денег при пересчете наличных денег из сумки, доставленной инкассаторскими работниками другой кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, составляется дополнительный экземпляр акта пересчета.

8.6. Наличные деньги, перевозимые из кредитной организации, ВСП и предназначенные для вложения в автоматический сейф, должны упаковываться в сумку. На сумке с наличными деньгами проставляются данные, позволяющие идентифицировать принадлежность сумки кредитной организации, ВСП.

При вложении сумки с наличными деньгами в автоматический сейф инкассаторские, кассовый работники должны ввести данные сумки, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, а также персональный код, пароль или другие определенные кредитной организацией идентифицирующие кредитную организацию, ВСП данные.

После вложения сумки с наличными деньгами в автоматический сейф инкассаторские, кассовый работники должны вывести подтверждающую осуществление операции по приему сумки с наличными деньгами распечатку автоматического сейфа, в которой содержится информация о кредитной

организации, ВСП, дате и времени вложения сумки с наличными деньгами в автоматический сейф.

8.7. Наличные деньги, предназначенные для перевозки из кредитной организации, ВСП в подразделение Банка России, должны выдаваться заведующим кассой, кассовым работником ВСП инкассаторским, кассовому работникам пачками банкнот, мешками с монетой, кассетами с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, применяемыми подразделениями Банка России.

Прием в кредитной организации, ВСП наличных денег, полученных в подразделении Банка России, должен осуществляться заведующим кассой, кассовым работником ВСП пачками банкнот, мешками с монетой, кассетами с пачками банкнот, мешками с монетой.

8.8. При перевозке наличных денег из кредитной организации, ВСП клиенту порядок передачи клиенту инкассаторскими, кассовым работниками наличных денег, полученных в соответствии с главой 5 настоящего Положения, а также наличных денег, предназначенных для разменных операций, согласовывается с клиентом.

8.9. Наличные деньги, сумки с наличными деньгами, предназначенные для перевозки, допускается выдавать инкассаторским работникам накануне дня их перевозки. Хранение сумок с наличными деньгами инкассаторскими работниками осуществляется в соответствии с главой 18 настоящего Положения.

8.10. В кредитной организации, ВСП прием от инкассаторских, кассового работников и выдачу инкассаторским, кассовому работникам наличных денег при перевозке вправе осуществлять кассовый работник, на которого возложены указанные функции, в соответствии с настоящей главой. Передача наличных денег, сумок с наличными деньгами между заведующим кассой и кассовым работником, осуществляющим прием, выдачу наличных денег для перевозки, в операционное время осуществляется по книге 0402124, в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие

праздничные дни – по приходному кассовому ордеру 0402008, расходному кассовому ордеру 0402009. Хранение по окончании рабочего дня наличных денег, сумок с наличными деньгами кассовым работником, осуществлявшим прием, выдачу наличных денег для перевозки в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, должно осуществляться в соответствии с абзацем первым пункта 6.6 настоящего Положения.

Глава 9. Инкассация наличных денег

9.1. В подразделении инкассации должен вестись учет информации об организациях, инкассацию наличных денег которых осуществляет данное подразделение, количестве и номерах сумок, в которых организациями осуществляется сдача наличных денег в кредитную организацию, ВСП.

9.2. Количество порожних сумок, выдаваемых организации, определяется кредитной организацией с учетом объема инкассируемых наличных денег.

9.3. Руководитель инкассации должен составлять маршруты инкассации наличных денег и графики заездов инкассаторских работников в организации. Время и периодичность заездов устанавливаются руководителем инкассации по согласованию с организацией.

9.4. Инкассаторские работники перед выездом на маршрут инкассации наличных денег должны получить доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, штамп, ключи, считывающие устройства (в случае их использования).

9.5. Перед получением в организации сумки с наличными деньгами инкассаторский работник должен предъявить кассовому работнику организации документы, предусмотренные пунктом 7.5 настоящего Положения.

Кассовый работник организации предъявляет инкассаторскому работнику образец упаковки, передает сумку с наличными деньгами, а также накладную к сумке 0402300 и квитанцию к сумке 0402300.

9.6. При приеме в организации сумки с наличными деньгами инкассаторский работник в присутствии кассового работника организации должен проверить целостность упаковки, соответствие сумки имеющемуся образцу упаковки, правильность заполнения накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300.

Инкассаторский работник в присутствии кассового работника организации должен проверить соответствие сумм наличных денег, проставленных в накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300, номера сумки, указанного в накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300, номеру принимаемой сумки с наличными деньгами.

При приеме сумки с наличными деньгами инкассаторский работник должен подписать квитанцию к сумке 0402300, проставить оттиск штампа, дату приема сумки с наличными деньгами и возвратить квитанцию к сумке 0402300 кассовому работнику организации.

9.7. В случае использования инкассаторским работником считывающего устройства кассовый работник организации передает инкассаторскому работнику сумку с наличными деньгами и квитанцию к сумке 0402300, в которой не указаны суммы вложенных в сумку наличных денег. Инкассаторский работник в присутствии кассового работника организации должен проверить соответствие номера сумки, указанного в квитанции к сумке 0402300, номеру принимаемой сумки с наличными деньгами, произвести считывание идентификатора сумки с наличными деньгами с использованием считывающего устройства для проведения автоматической сверки с данными заявки и возвратить кассовому работнику организации квитанцию к сумке 0402300 с проставленными в ней подписью, оттиском штампа, датой приема сумки с наличными деньгами.

9.8. При выявлении нарушения упаковки, неправильного составления препроводительной ведомости к сумке 0402300 прием сумки с наличными деньгами инкассаторским работником не производится. В присутствии инкассаторского работника кассовым работником организации устраняются нарушения упаковки и ошибки в составлении препроводительной ведомости к сумке 0402300, либо прием сумок с наличными деньгами в организации осуществляется инкассаторскими работниками при очередном заезде.

9.9. Принятые инкассаторским работником в организации сумки с наличными деньгами, накладные к сумкам 0402300 на все время работы на маршруте инкассации наличных денег должны размещаться инкассаторскими работниками в автотранспорте.

9.10. По окончании маршрута инкассации наличных денег инкассаторские работники должны сдать сумки с наличными деньгами в кредитную организацию, ВСП. Прием сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников осуществляется в соответствии с пунктами 4.3-4.7 настоящего Положения.

9.11. После сдачи сумок с наличными деньгами в кредитную организацию, ВСП инкассаторские работники должны передать руководителю инкассации (дежурному инкассаторскому работнику) экземпляр журнала 0402301, а также доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, штамп, ключи, считывающие устройства (в случае их использования).

9.12. Инкассация наличных денег физических лиц осуществляется в соответствии с требованиями, установленными в настоящей главе для инкассации наличных денег организаций.

Раздел IV. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических устройств

Глава 10. Основные положения по организации работы с наличными деньгами при использовании автоматических устройств

10.1. Операции по загрузке, изъятию наличных денег из банкомата, а также изъятию наличных денег из автоматического приемного устройства, автоматического сейфа должны осуществляться инкассаторскими, кассовыми работниками в количестве не менее двух человек, на одного из которых распорядительным документом кредитной организации возлагаются функции контролирующего работника. В случае осуществления дистанционного видеонаблюдения с применением телевизионной системы наблюдения и регистрации операции по загрузке, изъятию наличных денег из банкомата, а также изъятию наличных денег из автоматического приемного устройства, автоматического сейфа допускается осуществлять одним инкассаторским, кассовым работником.

Операции по загрузке, изъятию наличных денег из кассового терминала выполняются кассовым работником, осуществляющим обслуживание клиентов с применением этого кассового терминала.

10.2. Автоматическое устройство должно обеспечивать возможность вывода на бумажный носитель информации о суммах наличных денег, фактически изъятых из автоматического устройства и загруженных в автоматическое устройство соответственно при изъятии из автоматического устройства и загрузке в автоматическое устройство наличных денег.

Глава 11. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, автоматических приемных устройств и кассовых терминалов

11.1. Загрузка банкомата и кассового терминала наличными деньгами осуществляется по мере необходимости.

Наличные деньги для загрузки банкомата и кассового терминала должны быть обработаны в соответствии с абзацем вторым пункта 2.9 настоящего Положения.

11.2. Наличные деньги для загрузки банкомата выдаются инкассаторским, кассовым работникам заведующим кассой, кассовым работником ВСП по расходному кассовому ордеру 0402009.

Перед загрузкой банкомата инкассаторские, кассовые работники должны вывести из банкомата распечатку о сумме наличных денег, находящихся в банкомате на момент его вскрытия, проставить на распечатке банкомата подписи и изъять сумки из банкомата, после чего загрузить сумки с наличными деньгами в банкомат, вывести из банкомата распечатку, подтверждающую операцию загрузки наличных денег, и проставить на ней подписи.

11.3. Прием в кредитной организации, ВСП заведующим кассой, кассовым работником ВСП от инкассаторских, кассовых работников наличных денег, изъятых из банкомата, осуществляется по приходному кассовому ордеру 0402008.

Прием наличных денег, изъятых из банкомата, должен осуществляться полистным, поштучным пересчетом или сумками с наличными деньгами по прикрепленным к ним способом, определенным кредитной организацией в соответствии с технологией изъятия сумок с наличными деньгами из банкомата, распечаткам о сумме наличных денег, находившихся в банкомате на момент вскрытия, с проверкой целостности упаковки, наличия реквизитов на пломбах.

При выявлении излишка, недостачи при приеме наличных денег, изъятых из банкомата, полистным, поштучным пересчетом составляется акт пересчета в одном экземпляре. В случае выявления излишка, недостачи при приеме наличных денег от инкассаторских работников другой кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, составляется дополнительный экземпляр акта пересчета.

11.4. Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовым работником, осуществляющим операции по обслуживанию клиентов с применением кассового терминала, в операционное время осуществляется по книге 0402124, в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, а также в случае хранения наличных денег в кассовом терминале – по приходному кассовому ордеру 0402008, расходному кассовому ордеру 0402009.

Обслуживание клиентов с применением кассового терминала осуществляется одним или несколькими кассовыми работниками кредитной организации, ВСП с учетом требований, установленных в главах 3 и 5 настоящего Положения.

11.5. Изъятие наличных денег инкассаторскими, кассовыми работниками из автоматического приемного устройства и прием указанных наличных денег в кредитной организации осуществляются в соответствии с требованиями, установленными в настоящей главе для изъятия наличных денег из банкоматов и приема их в кредитной организации.

11.6. В случае привлечения кредитной организацией организации, оказывающей услуги по перевозке ценных грузов, для осуществления операций загрузки наличных денег в банкомат, изъятия сумок с наличными деньгами из автоматических устройств указанные операции должны осуществляться в порядке, установленном настоящим Положением.

Глава 12. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов

12.1. Перед изъятием сумок с наличными деньгами из автоматического сейфа инкассаторские, кассовые работники должны вывести распечатку автоматического сейфа, в которой указаны идентифицирующие клиентов данные и номера сумок с наличными деньгами или данные, позволяющие идентифицировать принадлежность сумки кредитной организации, ВСП, и изъять из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами. Инкассаторские, кассовые работники должны сверить данные распечатки автоматического сейфа с реквизитами, предусмотренными пунктами 4.9, 8.6 настоящего Положения, нанесенными на сумки с наличными деньгами, изъятые из автоматического сейфа, а также их общее количество и подписать распечатку автоматического сейфа.

12.2. Сумки с наличными деньгами, изъятые из автоматических сейфов, должны приниматься кассовым, контролирующим работником от инкассаторских, кассовых работников вместе с накладными к сумкам 0402300 (в случае если накладные к сумкам 0402300 прикреплялись к сумкам с наличными деньгами), распечатками автоматических сейфов в соответствии с пунктами 4.5–4.7 настоящего Положения.

Изъятые из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами, перевозимые из кредитной организации, ВСП, должны приниматься от инкассаторских, кассовых работников заведующим кассой, кассовым работником ВСП по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целостности упаковки, наличия реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

Прием сумок с наличными деньгами с нарушением упаковки осуществляется в соответствии с абзацем третьим пункта 8.5 настоящего Положения.

Раздел V. Обработка, формирование и упаковка наличных денег, а также работа с сомнительными денежными знаками Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России

Глава 13. Обработка наличных денег

13.1. Обработка наличных денег осуществляется кассовыми работниками в присутствии контролирующего работника (контролирующих работников), за исключением пересчета наличных денег, осуществляемого кассовым работником в присутствии клиента, инкассаторского работника.

13.2. Контролирующий работник должен принять от кассового работника, осуществлявшего прием сумок с наличными деньгами от клиентов, сумки с наличными деньгами, пересчитанные наличные деньги из сумок с нарушением упаковки, ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, акты пересчета, распечатки автоматического сейфа, журналы 0402301, справку 0402302, дорожные сумки с проверкой соответствия номеров принимаемых сумок с наличными деньгами номерам, указанным в журналах 0402301, целости упаковки и должен подписать справку 0402302.

13.3. В течение рабочего дня контролирующий работник должен хранить принятые сумки с наличными деньгами в индивидуальном устройстве для хранения.

13.4. Учет сумок с наличными деньгами, подлежащими обработке, и результатов пересчета наличных денег, изъятых из сумок, должен вестись контролирующим работником в контрольной ведомости 0402010 (приложение 11 к настоящему Положению).

Кассовые работники должны вести учет сумм наличных денег, принятых на обработку и сданных после обработки, в контрольных листах 0402011 (приложение 12 к настоящему Положению).

Осуществление полистного, поштучного пересчета и сортировки наличных денег, изъятых из сумок, организуется с учетом определения принадлежности обрабатываемых наличных денег клиенту.

13.5. После обработки наличных денег, изъятых из сумок, должны быть сверены фактически полученные суммы наличных денег с суммами, указанными в ведомостях к сумкам 0402300 и накладных к сумкам 0402300.

При соответствии указанных сумм кассовой и контролирующей работники должны подписать ведомости к сумкам 0402300 и накладные к сумкам 0402300.

При несоответствии сумм наличных денег, фактически полученных при обработке, суммам, указанным в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300, составляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в препроводительной ведомости к сумке 0402300, с суммами, указанными в заявке, – акт пересчета.

13.6. После вскрытия сумок и обработки наличных денег, изъятых из сумок, контролирующий работник должен сверить суммы, отраженные в контрольной ведомости 0402010, с записями в контрольных листах 0402011 кассовых работников. Указанная сверка оформляется подписями кассового и контролирующего работников под общими суммами наличных денег в контрольной ведомости 0402010.

13.7. В конце рабочего дня контролирующий работник должен сопоставить суммы наличных денег по контрольной ведомости 0402010 с учетом выявленных излишков, недостач, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России и фактические суммы обработанных наличных денег, передать обработанные наличные деньги, контрольную ведомость 0402010, ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, журналы 0402301, распечатки автоматических сейфов, акты пересчета заведующему кассой, который должен проставить подпись в справке 0402302.

Для выдачи наличных денег кассовыми работниками клиентам допускается передача в течение рабочего дня обработанных наличных денег из сумок, ведомостей к сумкам 0402300, накладных к сумкам 0402300, распечаток автоматических сейфов контролирующим работником заведующему кассой с проставлением заведующим кассой подписи в справке 0402302.

Контролирующий работник должен проверить соответствие количества порожних сумок количеству сумок с наличными деньгами, полученных им для обработки, и передать заведующему кассой порожние сумки по завершении рабочего дня.

13.8. Прием пачек банкнот, мешков с монетой, а также сумок с наличными деньгами, изъятых из автоматического устройства (в случае сдачи сумок с наличными деньгами кредитной организацией, ВСП), пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с наличными деньгами, сформированных и упакованных организацией, входящей в систему Банка России, для их полистного, поштучного пересчета должен осуществляться контролирующим работником от заведующего кассой с проставлением контролирующим работником подписи в книге 0402124.

Контролирующий работник должен выдавать на обработку пачки банкнот, мешки с монетой, а также сумки с наличными деньгами кассовому работнику с проставлением кассовым работником подписи в книге 0402124.

Кассовый работник должен принять от контролирующего работника пачки банкнот, мешки с монетой, а также сумки с наличными деньгами по надписям на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой, ярлыках к сумкам с наличными деньгами, отразить суммы наличных денег в контрольном листе 0402011 и осуществить полистный, поштучный пересчет и сортировку наличных денег.

В случае выявления в кредитной организации, ВСП излишка, недостачи наличных денег в пачке банкнот, мешке с монетой, сформированных и упакованных кассовым работником другой кредитной

организации, ВСП, организацией, входящей в систему Банка России, контролирующим работником составляется акт 0402145 в двух экземплярах, один из которых направляется кредитной организации, ВСП, организации, входящей в систему Банка России, в упаковке которых выявлен излишек, недостача. В случае выявления в кредитной организации, ВСП излишка, недостачи наличных денег в сумке с наличными деньгами, сформированной и упакованной организацией, входящей в систему Банка России, контролирующим работником составляется акт пересчета в двух экземплярах, один из которых направляется организации, входящей в систему Банка России.

В кредитной организации, ВСП на выявленные излишек, недостачу наличных денег в пачках банкнот, мешках с монетой, сформированных и упакованных кассовыми работниками этой кредитной организации, ВСП, или в сумках с наличными деньгами, изъятых из автоматических устройств, контролирующим работником составляется в одном экземпляре акт 0402145 или акт пересчета. В случае выявления излишка, недостачи наличных денег в сумках с наличными деньгами, доставленных инкассаторскими работниками другой кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, составляется дополнительный экземпляр акта пересчета.

Контролирующий работник должен принять от кассовых работников обработанные наличные деньги, сверить соответствие фактически полученных сумм после обработки наличных денег суммам наличных денег, выданным для обработки, данным распечаток автоматических устройств с учетом составленных актов 0402145, актов пересчета, подписать контрольные листы 0402011 кассовых работников и отразить принятые суммы наличных денег в книге 0402124.

Акты 0402145, акты пересчета контролирующий работник должен направить бухгалтерскому работнику для оформления приходных кассовых ордеров 0402008, расходных кассовых ордеров 0402009.

Наличные деньги, приходные кассовые ордера 0402008, расходные кассовые ордера 0402009, распечатки автоматических устройств, акты

0402145, акты пересчета контролирующий работник должен сдать заведующему кассой с проставлением заведующим кассой подписи в книге 0402124.

13.9. При совместном выполнении кассовыми, контролирующим работниками обработки наличных денег и заключении с указанными работниками договора о коллективной (бригадной) материальной ответственности обработка наличных денег может осуществляться без ведения контрольной ведомости 0402010, контрольных листов 0402011.

13.10. В кредитной организации, ВСП предварительная подготовка наличных денег для выдачи клиентам или перевозки наличных денег, в том числе для загрузки банкомата, производится кассовым работником под контролем заведующего кассой или контролирующего работника.

Предварительно подготовленные наличные деньги должны вкладываться кассовым работником в сумку или индивидуальное устройство для хранения, которые опломбировываются указанным работником и снабжаются ярлыком, на котором проставляются дата вложения, общая сумма вложенных наличных денег, наименование организации, или наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП, для выдачи которым производилась предварительная подготовка наличных денег, фамилия, инициалы и подпись кассового работника.

Передача наличных денег, в том числе предварительно подготовленных наличных денег, между заведующим кассой, контролирующим, кассовыми работниками должна производиться с проставлением подписей указанными работниками в книгах 0402124.

Глава 14. Формирование и упаковка наличных денег

14.1. Рассортированные по номиналам годные к обращению и ветхие банкноты Банка России, а также годная к обращению и дефектная монета Банка России должны формироваться и упаковываться кассовыми работниками отдельно.

14.2. Каждые 100 листов банкнот Банка России одного номинала, ориентированные в одном положении, формируются в полные корешки, банкноты Банка России одного номинала, из которых нельзя сформировать полные корешки, формируются в неполные корешки. Полные, неполные корешки обандероливаются в зависимости от способа упаковки пачки банкнот крестообразно или кольцевой поперечной бандеролью.

14.3. Каждые десять полных корешков одного номинала формируются и упаковываются в полную пачку банкнот по 1000 листов, полные корешки одного номинала, из которых нельзя сформировать полные пачки банкнот, формируются и упаковываются в неполные пачки банкнот. Каждая полная и неполная пачка банкнот снабжается верхней и нижней накладками.

На верхней накладке полной, неполной пачки банкнот проставляются: слова «Банкноты Банка России», символ рубля, сумма цифрами, количество и номинал банкнот Банка России, год образца, наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП, банковский идентификационный код подразделения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП (при наличии), дата, фамилия, инициалы и подпись кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку пачки банкнот. При заполнении верхней наклейки полной, неполной пачки банкнот от руки сумма проставляется цифрами и прописью.

При осуществлении обработки банкнот Банка России с применением автоматизированного комплекса, обеспечивающего автоматическую маркировку, формирование и упаковку пачек банкнот (далее – автоматизированный комплекс), на верхней накладке пачки банкнот вместо подписи кассового работника, производившего обработку банкнот Банка России, проставляется определенная кредитной организацией информация, позволяющая идентифицировать указанного работника, оттиск (оттиски) клише на сварочном шве (сварочных швах) полиэтиленовой упаковки пачки банкнот не проставляется. Пачка банкнот, сформированная с применением автоматизированного комплекса, может не снабжаться нижней накладкой.

14.4. Полные и неполные корешки банкнот Банка России одного номинала или один неполный корешок одного номинала формируются и упаковываются кассовым работником в неполно-сборные пачки банкнот, которые не должны содержать более 1000 листов. Неполно-сборные пачки банкнот снабжаются верхней и нижней накладками. На верхних накладках неполно-сборных пачек банкнот указываются: надпись «Неполно-сборная», наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП, год образца, количество и номинал банкнот Банка России, символ рубля, сумма цифрами и прописью, дата, фамилия, инициалы кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку пачки банкнот, а также проставляется подпись указанного работника.

14.5. Полные и неполные корешки разных номиналов формируются и упаковываются кассовым работником в сборные пачки банкнот, которые не должны содержать более 1000 листов. Сборные пачки банкнот снабжаются верхней и нижней накладками. На верхних накладках сборных пачек банкнот указываются: надпись «Сборная», наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП, год образца, количество и сумма цифрами банкнот Банка России каждого номинала, символ рубля, общая сумма цифрами и прописью, дата, фамилия, инициалы кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку пачки банкнот, а также проставляется подпись указанного работника.

14.6. Пачка банкнот из корешков, обандероленных крестообразно или кольцевой поперечной бандеролью, упаковывается кассовым работником в полиэтиленовую упаковку. Оттиск клише на сварочном шве полиэтиленовой упаковки пачки банкнот должен иметь следующие реквизиты: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП либо банковский идентификационный код кредитной организации, код кассового работника.

Пачка банкнот из корешков, обандероленных крестообразно, может обвязываться кассовым работником без узлов и надрывов крестообразно двойной вязкой на четыре глухих узла и снабжаться пломбой. Пломба должна иметь следующие реквизиты: наименование кредитной организации,

или наименование филиала, или наименование ВСП либо банковский идентификационный код кредитной организации, номер пломбы кассового работника.

14.7. Монета Банка России формируется и упаковывается кассовыми работниками по номиналам в полные и неполные мешки без наружных швов.

Максимальная сумма вложения в один мешок составляет для монет Банка России номиналом 1 копейка – 40 рублей, 5 копеек – 100 рублей, 10 копеек – 250 рублей, 50 копеек – 1 000 рублей, 1 рубль – 1 500 рублей, 2 рубля – 2 000 рублей, 5 рублей – 5 000 рублей, 10 рублей – 10 000 рублей, 25 рублей – 12 500 рублей.

Монета Банка России разных номиналов формируется и упаковывается кассовым работником в сборные мешки весом не более 7 кг. На ярлыках к мешкам с монетой проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП, банковский идентификационный код подразделения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП (при наличии), номинал монеты Банка России, символ рубля, сумма цифрами, дата, фамилия, инициалы и подпись кассового работника, осуществлявшего пересчет, формирование и упаковку мешка с монетой. На ярлыках к сборным мешкам с монетой дополнительно проставляются цифрами суммы монеты Банка России по каждому номиналу, а также надпись «Сборный». Мешок с монетой снабжается пломбой, содержащей реквизиты, установленные абзацем вторым пункта 14.6 настоящего Положения. При заполнении ярлыка к мешку с монетой от руки сумма проставляется цифрами и прописью.

Монету Банка России допускается формировать предварительно в пакеты или тюбики. Максимальная сумма вложения монеты Банка России в пакет, тюбик определяется заведующим кассой. На пакетах или тюбиках проставляются: количество и номинал монеты Банка России, символ рубля, сумма цифрами.

14.8. На верхних накладках пачек банкнот с ветхими банкнотами Банка России проставляется надпись «Ветхие», на ярлыках к мешкам с дефектной монетой Банка России – надпись «Дефектные».

14.9. Банкноты и монету Банка России, предназначенные для выдачи клиентам, для перевозки между кредитной организацией и ее ВСП, в день их упаковки в полные, неполные, неполно-сборные и сборные пачки банкнот допускается обвязывать крестообразно обвязкой без наложения пломб или упаковывать в полиэтиленовую упаковку без проставления оттиска (оттисков) клише, в полные и неполные мешки с монетой без наложения пломб или в полиэтиленовую упаковку без проставления оттиска (оттисков) клише, которые снабжаются ярлыками, содержащими реквизиты, предусмотренные абзацем третьим пункта 14.7 настоящего Положения.

Банкноты и монету Банка России, полные и неполные корешки банкнот Банка России одного или разных номиналов для хранения в хранилище ценностей допускается упаковывать в сумку, которая снабжается ярлыком. На ярлыке к сумке с наличными деньгами проставляются: общая сумма цифрами банкнот Банка России, монеты Банка России, дата, фамилия, инициалы кассового работника, осуществлявшего упаковку сумки с наличными деньгами.

14.10. Кредитные организации, ВСП могут упаковывать полные пачки банкнот, полные корешки, банкноты Банка России, полные мешки с монетой в кассеты, предусмотренные пунктом 8.7 настоящего Положения.

Десять полных пачек банкнот или сто полных корешков одного номинала формируются и упаковываются в полную кассету. Меньшее количество полных пачек банкнот или полных корешков одного номинала формируется и упаковывается в неполную кассету.

Кассета с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой снабжается ярлыком, на котором указываются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП; банковский идентификационный код подразделения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП (при наличии); условное обозначение принадлежности упаковки; для кассеты с пачками (корешками, банкнотами) – слова «Банкноты Банка России», «Годные» или «Ветхие», год образца; для кассеты с мешками с монетой – слова «Монета Банка России»; номинал банкнот Банка России (монеты Банка

России); количество вложенных пачек (корешков, банкнот), мешков с монетой в кассету; символ рубля, сумма вложения цифрами и прописью; дата упаковки кассеты; номера пломб; фамилия, инициалы кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку кассеты, а также проставляется подпись указанного работника.

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 Банка России № 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 настоящего Положения.

На выявленной неплатежеспособной банкноте Банка России, не имеющей признаков подделки, кассовый работник должен проставить отпечаток 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 в двух экземплярах. В справке 0402159 отражаются реквизиты каждого сомнительного денежного знака Банка России или имеющего признаки подделки денежного знака Банка России: номинал, год образца, серия и номер, в графе «дополнительные реквизиты»

для монеты Банка России указывается наименование монетного двора. Справка 0402159 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. Экземпляр справки 0402159 и ордер по передаче ценностей 0402102 передаются кассовым работником заведующему кассой, экземпляр справки 0402159 с проставленным оттиском штампа кассы выдается клиенту, организации, входящей в систему Банка России. При выдаче клиенту, организации, входящей в систему Банка России, справки 0402159 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.

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, контролирующей работник должен составить акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в препроводительной ведомости к сумке 0402300, 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.

В акте вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренном в препроводительной ведомости к сумке 0402300, акте 0402145, акте пересчета дополнительно проставляются реквизиты выявленного сомнительного денежного знака Банка России,

неплатежеспособного денежного знака Банка России, предусмотренные абзацем третьим пункта 15.2 настоящего Положения.

Акты 0402145, акты пересчета, акты вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренные в препроводительной ведомости к сумке 0402300, должны быть направлены бухгалтерскому работнику для оформления расходных кассовых ордеров 0402009, ордеров по передаче ценностей 0402102.

Расходные кассовые ордера 0402009, ордера по передаче ценностей 0402102, акты 0402145, акты пересчета, акты вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренные в препроводительной ведомости к сумке 0402300, 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 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 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 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, проставить на вторых экземплярах ордера по передаче ценностей 0402102 и описи сомнительных денежных знаков отпечаток штампа кассы и выдать вторые экземпляры ордера по передаче ценностей 0402102 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 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 № 2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 сентября 2008 года

№ 12240, 21 января 2011 года № 19552, 21 ноября 2012 года № 25874, 20 февраля 2015 года № 36137, 24 марта 2017 года № 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, 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 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 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.

Глава 16. Завершение рабочего дня заведующим кассой

16.1. По окончании осуществления операций с наличными деньгами кассовые, контролирующие работники должны передать заведующему кассой наличные деньги, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, порожние сумки, отчетные справки 0402112 (справки 0402114), журналы 0402301, справки 0402302, Реестры операций с наличной валютой и чеками, реестры переводов, документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт, объявления 0402001, денежные чеки, кассовые ордера 0401106, приходные кассовые ордера 0402008, расходные кассовые ордера 0402009, ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, распечатки автоматических устройств, приходные части, расходные части приходно-расходных кассовых ордеров 0402007, описи на перевозимые наличные деньги, контрольные ведомости 0402010, акты 0402145, акты пересчета, заявления о размене наличных денег, ордера по передаче

ценностей 0402102, справки 0402159, заявления на прием сомнительных денежных знаков и описи сомнительных денежных знаков.

При приеме указанных документов заведующий кассой должен:

сверить количество приходных, расходных кассовых документов, кассовых ордеров 0401106 и отраженные в них суммы наличных денег с данными отчетных справок 0402112 (справок 0402114), справок 0402302, распечаток автоматических устройств, Реестров операций с наличной валютой и чеками, реестров переводов, документов по операциям, совершенным с использованием платежных карт, описей на перевозимые наличные деньги, актов 0402145, актов пересчета, ордеров по передаче ценностей 0402102, оформленных на сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, справок 0402159, заявлений на прием сомнительных денежных знаков, описей сомнительных денежных знаков;

сверить реквизиты сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России с реквизитами, отраженными в справках 0402159, описях сомнительных денежных знаков, актах 0402145, актах вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренных в препроводительных ведомостях к сумкам 0402300, актах пересчета;

проверить правильность выведения в отчетных справках 0402112 сумм остатков наличных денег с учетом записей в книге 0402124;

сверить количество принятых порожних сумок с количеством, указанным в журналах 0402301 и справках 0402302.

Заведующий кассой должен сверить принимаемые суммы наличных денег с суммами, проставленными в отчетных справках 0402112, справках 0402302, подписать отчетные справки 0402112, справки 0402302 и направить бухгалтерскому работнику ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, журналы 0402301, справки 0402302 для проверки полноты поступлений наличных денег и проставления им подписи в ведомостях к

сумкам 0402300, накладных к сумкам 0402300 и справках 0402302. Ведомости к сумкам 0402300, справки 0402302, журналы 0402301 возвращаются заведующему кассой.

Порожние сумки заведующий кассой должен передать руководителю инкассации.

Заведующий кассой на основании документов, оформленных в виде электронных документов, должен составить справку о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов, сформированных и хранящихся в электронном виде по каждому счету, в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России № 2346-У (далее – справка о документах в электронном виде).

16.2. В кредитной организации, ВСП заведующий кассой должен составить справку 0402114 по данным отчетных справок 0402112, справок 0402302 с учетом приходных кассовых ордеров 0402008, расходных кассовых ордеров 0402009, приходных частей, расходных частей приходно-расходных кассовых ордеров 0402007 по операциям, осуществленным заведующим кассой, справки о документах в электронном виде, актов 0402145 на выявленные излишки, недостачи наличных денег, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России. Кассовый работник ВСП по завершении рабочего дня в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Положения должен составить справку 0402114. Сверка сумм кассовых оборотов, указанных в справке 0402114, с данными бухгалтерского учета должна быть заверена подписью главного бухгалтера (его заместителя) кредитной организации или работника, ведущего бухгалтерский учет операций, осуществленных в ВСП, в справке 0402114.

16.3. Документы, перечисленные в пункте 16.1 настоящего Положения, должны быть сформированы не позднее следующего рабочего дня или первого рабочего дня после выходного дня, нерабочего праздничного дня в дело с кассовыми документами за соответствующий операционный день.

Документы, перечисленные в пункте 16.1 настоящего Положения, по операциям в ВСП передаются в кредитную организацию или хранятся в ВСП.

Формирование дела с кассовыми документами производится заведующим кассой, кассовым работником ВСП, кассовым работником, на которого возложена указанная функция.

16.4. При формировании дела кассовые документы подбираются в порядке возрастания номеров лицевых счетов, открытых на балансовом счете по учету кассы, сначала по дебету, затем по кредиту. Подбор кассовых документов внутри одного лицевого счета по учету кассы должен осуществляться кредитной организацией с учетом обеспечения упорядоченного подбора кассовых документов, позволяющего осуществлять оперативный поиск указанных документов и сверку кассовых оборотов с данными бухгалтерского учета. Кассовые ордера 0401106 подбираются в порядке возрастания номеров лицевых счетов балансового счета по учету кассы по приходу. Ордера по передаче ценностей 0402102 подбираются в порядке возрастания номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов №№ 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов №№ 99998 и 99999.

Справка 0402114, отчетные справки 0402112, журналы 0402301, справки 0402302, контрольные ведомости 0402010, лист книги 0402118 помещаются в дело впереди кассовых документов, кассовых ордеров 0401106, ордеров по передаче ценностей 0402102. При формировании дела с кассовыми документами на бумажном носителе и оформлении документов, применяемых при осуществлении кассовых операций, в виде электронных документов в указанное дело помещается справка о документах в электронном виде.

16.5. В зависимости от видов и объемов осуществляемых операций формируется одно или несколько дел с кассовыми документами. При этом

кассовые документы с разными сроками хранения формируются в отдельные дела.

16.6. Дело с кассовыми документами должно быть снабжено штампом (ярлыком) с текстом для дела с кассовыми документами 0402433 (далее – текст для дела 0402433) (приложение 13 к настоящему Положению).

16.7. Итоговые суммы кассовых оборотов по документам, помещенным в дело с кассовыми документами, в том числе по документам ВСП в случае их хранения в кредитной организации, должны быть сверены главным бухгалтером (его заместителем) кредитной организации с данными бухгалтерского учета и заверены его подписью в тексте для дела 0402433.

В случае хранения дел с кассовыми документами в ВСП указанная сверка должна осуществляться кредитной организацией с учетом обеспечения своевременности передачи информации об осуществленных в ВСП операциях. Указанную сверку допускается осуществлять бухгалтерскому работнику кредитной организации, ведущему учет операций, осуществленных в этом ВСП.

16.8. Дела с кассовыми документами за предыдущий календарный год и текущий год их формирования на бумажном носителе хранятся уполномоченным лицом, определенным в распорядительном документе кредитной организации. Место хранения дел с кассовыми документами определяется кредитной организацией с учетом обеспечения их сохранности.

Раздел VI. Хранение наличных денег

Глава 17. Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации, ВСП

17.1. Наличные деньги кредитной организации, ВСП хранятся в одном или нескольких хранилищах ценностей.

При наличии нескольких хранилищ ценностей должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, определяются распорядительным документом кредитной организации по каждому хранилищу ценностей.

Хранение наличных денег в ВСП допускается осуществлять в сейфе ВСП.

17.2. Ключи от хранилища ценностей, сейфа ВСП должны находиться у должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП.

17.3. Хранилище ценностей, сейф ВСП должны иметь дубликаты ключей, которые хранятся в хранилище ценностей кредитной организации, ВСП или в другой кредитной организации, ее ВСП. Сдача на хранение и изъятие из места хранения дубликатов ключей от хранилища ценностей, сейфа ВСП осуществляется кредитной организацией с учетом обеспечения их сохранности. В случае хранения дубликатов ключей от хранилища ценностей, сейфа ВСП в другой кредитной организации порядок сдачи на хранение и изъятия из места хранения дубликатов ключей от хранилища ценностей, сейфа ВСП согласовывается с кредитной организацией, осуществляющей их хранение.

17.4. Пачки банкнот, мешки с монетой, кассеты с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, сумки с наличными деньгами хранятся в хранилище ценностей, в сейфе ВСП.

Виды ценностей, хранящихся в хранилище ценностей, сейфе ВСП, и порядок их хранения определяются кредитной организацией.

В хранилище ценностей, сейфе ВСП запрещается хранить личные вещи и деньги работников кредитной организации, ВСП, иные посторонние предметы.

17.5. Перед открытием хранилища ценностей, сейфа ВСП должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, кассовый работник ВСП в присутствии представителя подразделения охраны должны

проверить, не имеют ли повреждений двери, замки, оттиски штампов (пломб), после чего оформить журнал 0402162.

17.6. В течение рабочего дня хранилище ценностей, сейф ВСП открываются и закрываются должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовым работником ВСП.

17.7. По окончании осуществления операций с наличными деньгами заведующий кассой или кассовый работник ВСП должен отразить в книге 0402118 сумму остатка наличных денег, находящихся в хранилище ценностей, сейфе ВСП на конец рабочего дня, с учетом данных справки 0402114.

17.8. Перед закрытием хранилища ценностей, сейфа ВСП должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, кассовый работник ВСП должны сверить фактическое наличие наличных денег, находящихся в хранилище ценностей, сейфе ВСП, с данными, отраженными в книге 0402118, и заверить сумму остатка наличных денег в книге 0402118 своими подписями. Исправления в книге 0402118 заверяются подписями указанных лиц.

17.9. Дверь хранилища ценностей должна закрываться на два разных ключа и опечатываться штампами (опломбировываться пломбами) должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, в присутствии представителя подразделения охраны. После закрытия хранилища ценностей и сдачи его под охрану оформляется журнал 0402162.

В ВСП закрытие, опечатывание (опломбирование) и сдача под охрану хранилища ценностей, сейфа ВСП осуществляются должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовым работником ВСП.

17.10. Опечатывание (опломбирование) хранилища ценностей, сейфа ВСП допускается не осуществлять, если хранилище ценностей, сейф ВСП оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией, системой управления и контроля доступа с выводом контрольного сигнала на пульт централизованного наблюдения, который обеспечивает возможность

круглосуточного контроля открытия и закрытия хранилища ценностей, сейфа ВСП в режиме реального времени с использованием систем удаленного доступа (далее – система охраны).

Необходимость присутствия представителя подразделения охраны при открытии и закрытии хранилища ценностей, сейфа ВСП, оборудованных системой охраны, ведения журнала 0402162 определяется кредитной организацией по согласованию с подразделением охраны.

17.11. Сумму остатка наличных денег, указанную в книге 0402118, главный бухгалтер (его заместитель) (работник, ведущий бухгалтерский учет операций, осуществленных в ВСП) должен сверить с данными бухгалтерского учета и проставить подпись в книге 0402118.

В случае выявления несоответствия фактического наличия наличных денег данным книги 0402118 и данным бухгалтерского учета руководитель (его заместитель) кредитной организации и главный бухгалтер (его заместитель) должны осуществить действия, предусмотренные абзацем вторым пункта 1.10 настоящего Положения.

17.12. Кредитная организация, ВСП должны проводить ревизии наличных денег не реже одного раза в год; при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП; по требованию руководителя рабочей группы, заместителя руководителя рабочей группы и (или) члена рабочей группы, осуществляющих проверку кредитной организации, ВСП, в том числе внезапные ревизии наличных денег, в соответствии с Инструкцией Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391, 25 августа 2014 года № 33867, 3 августа 2015 года № 38309, 3 ноября 2016 года № 44231, 20 января 2017 года № 45340.

При замещении временно отсутствующих должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП, при организации посменной работы указанных работников передача наличных

денег, кассовых документов между должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовым работником ВСП, сдающими и принимающими наличные деньги, осуществляется по акту приема-передачи, составленному в одном экземпляре. В случае передачи наличных денег, кассовых документов без личного присутствия должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП, сдающих наличные деньги, прием должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовым работником ВСП, принимающими наличные деньги, производится в присутствии уполномоченного лица (уполномоченных лиц), определенного (определенных) в распорядительном документе кредитной организации, или с осуществлением уполномоченным лицом видеонаблюдения либо видеоконтроля за указанной передачей путем просмотра видеозаписей телевизионной системы наблюдения и регистрации. Акт приема-передачи хранится в деле, предусмотренном абзацем третьим пункта 6.6 настоящего Положения.

Кредитная организация, ВСП должны проводить проверки порядка ведения кассовых операций, правил хранения, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег (далее – проверки порядка ведения кассовых операций).

Периодичность проведения ревизий наличных денег, проверок порядка ведения кассовых операций определяется кредитной организацией.

17.13. Состав комиссии, создаваемой для проведения ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций, устанавливается распорядительным документом кредитной организации.

В состав указанной комиссии не должны привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми, проверяемыми наличными деньгами.

17.14. Ревизия наличных денег, проверка порядка ведения кассовых операций должны проводиться таким образом, чтобы не нарушать порядок осуществления операций с наличными деньгами и исключить возможность сокрытия излишков или недостатч наличных денег.

17.15. Результаты проведенной ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций оформляются актами в произвольной форме в одном экземпляре.

В акте ревизии наличных денег указываются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП; дата составления акта; фактическое наличие наличных денег, находящихся в хранилище ценностей, сейфе ВСП; соответствие (несоответствие) фактического наличия наличных денег данным бухгалтерского учета и книги 0402118; выявленные несоответствия суммы наличных денег данным бухгалтерского учета, книги 0402118.

В случае выявления несоответствия суммы наличных денег данным бухгалтерского учета, книги 0402118 руководитель (его заместитель) кредитной организации и главный бухгалтер (его заместитель) должны принять меры в соответствии с абзацем вторым пункта 1.10 настоящего Положения. Объяснительные документы в оправдание суммы остатка кассы не принимаются.

В акте проверки порядка ведения кассовых операций указываются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП; дата составления акта; выявленные при осуществлении кассовыми работниками кредитной организации, ВСП операций с наличными деньгами несоответствия требованиям настоящего Положения; принятые в период проведения проверки ведения кассовых операций меры по их устранению.

Акты ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций подписываются работниками, участвовавшими в ревизии, проверке, а также присутствовавшими при проведении ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций, и должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовым работником ВСП. Акты ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций хранятся в деле, предусмотренном абзацем третьим пункта 6.6 настоящего Положения.

17.16. По результатам проведенной ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций руководитель (его заместитель) кредитной организации должен принять меры по устранению выявленных недостатков.

Глава 18. Хранение сумок с наличными деньгами инкассаторскими работниками

18.1. Хранение сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам 0402300, распечаток автоматических устройств, описей на перевозимые наличные деньги должно осуществляться инкассаторскими работниками в сейфах. За каждой бригадой инкассаторских работников закрепляются отдельные сейфы.

18.2. Вложение в сейфы и изъятие из сейфов сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам 0402300, распечаток автоматических устройств, описей на перевозимые наличные деньги должны осуществляться одним из инкассаторских работников в присутствии других инкассаторских работников.

Перед каждым вложением в сейф и изъятием из сейфа сумок с наличными деньгами инкассаторские работники должны сверить фактическое количество сумок с наличными деньгами с данными накладных к сумкам 0402300 (в случае, предусмотренном абзацем третьим пункта 4.2 настоящего Положения), распечаток автоматических устройств, описей на перевозимые наличные деньги.

Штамп, считывающие устройства (в случае их использования) и доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег вкладываются в сейф по окончании работы.

18.3. Сейф сдается под охрану инкассаторскими работниками согласно договору, заключенному кредитной организацией с подразделением охраны.

Закрытие сейфа и сдача его под охрану должны осуществляться инкассаторскими работниками после каждого вложения в сейф и изъятия из сейфа сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам 0402300,

распечаток автоматических устройств, описей на перевозимые наличные деньги.

18.4. В случае вложения в сейф сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам 0402300, распечаток автоматических устройств, описей на перевозимые наличные деньги и их изъятия из сейфа разными бригадами инкассаторских работников открытие, закрытие сейфа, а также передача сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам 0402300, распечаток автоматических устройств, описей на перевозимые наличные деньги между указанными бригадами, в том числе без личного присутствия инкассаторских работников, вложивших сумки с наличными деньгами и указанные документы в сейф, должны производиться с учетом обеспечения сохранности наличных денег и документов. Передача сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам 0402300, распечаток автоматических устройств, описей на перевозимые наличные деньги между бригадами инкассаторских работников производится по акту приема-передачи. Акт приема-передачи хранится в деле, предусмотренном абзацем третьим пункта 6.6 настоящего Положения.

При передаче сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам 0402300, распечаток автоматических устройств, описей на перевозимые наличные деньги другой бригаде инкассаторских работников без личного присутствия инкассаторских работников, вложивших сумки с наличными деньгами, накладные к сумкам 0402300, распечатки автоматических устройств, описи на перевозимые наличные деньги в сейф, штамп, считывающие устройства (в случае их использования) и доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег передаются руководителю инкассации.

Глава 19. Заключительные положения

19.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его опубликования.

19.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751;

Указание Банка России от 27 февраля 2010 года № 2405-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 марта 2010 года № 16687;

Указание Банка России от 13 мая 2011 года № 2632-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 июня 2011 года № 20919;

Указание Банка России от 7 февраля 2012 года № 2783-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2012 года № 23310;

Указание Банка России от 30 июля 2014 года № 3353-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 сентября 2014 года № 34111;

Указание Банка России от 16 февраля 2015 года № 3568-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2015 года № 36361.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Положению 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»
(рекомендуемый образец)

Код формы документа по ОКУД ¹
0402118

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и (или) номер ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу))

К Н И Г А
хранилища ценностей²

Начата _____
(дата)

Окончена _____
(дата)

№	Наименование ценностей	Номер счета	Остаток на _____ ³
			сумма (цифрами) с указанием наименования валюты
1	2	3	4

Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей (кассовый работник ВСП):

наименование должности _____
личная подпись _____
фамилия, инициалы _____

наименование должности _____
личная подпись _____
фамилия, инициалы _____

С данными бухгалтерского учета сверено:

наименование должности _____
личная подпись _____
фамилия, инициалы _____

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и (или) номер ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу))

ЗАВЕРИТЕЛЬНАЯ НАДПИСЬ

Итого в настоящей книге содержится сброшюрованных и пронумерованных _____ листов
(количество листов указывается прописью)
с № _____ по № _____ включительно.

_____	_____	_____
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)
_____	_____	_____
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)
_____	_____	_____
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)

Место печати (при наличии),
штампа

_____ (дата)

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

² Записи в настоящей книге производятся до полного ее использования.

³ В графе 4 «Остаток на _____» указывается дата рабочего дня, следующего после дня выведения заведующим кассой, кассовым работником ВСП остатка наличных денег на конец рабочего дня.

Приложение 2
к Положению 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»
(рекомендуемый образец)

Код формы документа по ОКУД ¹
0402124

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации,
или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и (или) номер ВСП
(при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования
и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу))

К Н И Г А
учета принятых и выданных ценностей²

(фамилия и инициалы)

Начата _____
(дата)

Окончена _____
(дата)

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и (или) номер ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу))

ЗАВЕРИТЕЛЬНАЯ НАДПИСЬ

Итого в настоящей книге содержится сброшюрованных и пронумерованных _____ листов
(количество листов указывается прописью)
с № _____ по № _____ включительно.

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

Место печати (при наличии),
штампа

(дата)

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

² Записи в настоящей книге производятся до полного ее использования.

Приложение 3

к Положению 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»
(рекомендуемый образец)

Код формы документа по ОКУД
0402162

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации,
или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и (или) номер ВСП
(при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования
и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу))

КОНТРОЛЬНЫЙ ЖУРНАЛ

приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей²

Начат _____
(дата)

Окончен _____
(дата)

Дата	Тип хранилища ценностей, принятого из-под охраны (кладовая, сейфовая комната, сейф)	Номер хранилища ценностей (при его наличии)	Фамилии, инициалы и должности лиц, сдающих под охрану (принимающих из-под охраны) хранилище ценностей, сейф	Время приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей																		
				Принем из-под охраны		Подпись лица, сдавшего из-под охраны хранилище ценностей, сейф ³	Сдача под охрану		Подпись лица, принявшего под охрану хранилище ценностей, сейф ³													
				Часы	Минуты		Часы	Минуты														
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12											

_____ (полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и (или) номер ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу))

ЗАВЕРИТЕЛЬНАЯ НАДПИСЬ

Итого в настоящем журнале содержится сброшюрованных и пронумерованных _____ листов
(количество листов указывается прописью)
с № _____ по № _____ включительно.

_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия, инициалы)
_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия, инициалы)

Место печати (при наличии), _____ (дата)
штампа

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.
² Записи в настоящей книге производятся до полного ее использования.
³ При открытии и закрытии хранилища ценностей, сейфа, оборудованных системой охраны, данная графа не заполняется.

Приложение 4
к Положению 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»
(рекомендуемый образец)

Код формы документа по ОКУД ¹
0402301

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации,
или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и (или) номер ВСП
(при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования
и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу)

Ж У Р Н А Л учета принятых сумок и порожних сумок

№ п/п	Номера принятых сумок	Суммы по накладным к сумкам 0402300, заявкам в виде электронных документов (цифрами), Р ²	Примечание
1	2	3	4
Итого:			

Сумки с наличными деньгами в количестве _____ штук;
(прописью)

на объявленную сумму наличных денег (Р) _____
(цифрами и прописью)
_____ по накладным к сумкам 0402300

с наличными деньгами, заявкам в виде электронных документов;
наличные деньги, пересчитанные из сумок с нарушением
упаковки (Р) _____

_____ (цифрами и прописью)
по маршруту (заезду) № _____ приняты от инкассаторских работников

_____ (фамилии(я), инициалы)

Кроме того, от инкассаторских работников принято порожних
сумок _____
(количество
цифрами)

за номерами _____

Сумки с наличными деньгами в количестве _____ штук;
(прописью)
на объявленную сумму наличных денег (₽) _____
(цифрами и прописью)
по накладным к сумкам 0402300

с наличными деньгами, заявкам в виде электронных документов;

наличные деньги, пересчитанные из сумок с нарушением
упаковки (₽) _____
(цифрами и прописью)

приняты от представителя организации _____
(наименование организации, фамилия,
инициалы представителя организации)

Количество и номера сданных инкассаторскими работниками сумок с наличными деньгами соответствуют количеству и номерам по данным, содержащимся в накладных к сумкам 0402300, заявкам в виде электронных документов; количество и номера сданных организацией сумок с наличными деньгами соответствуют количеству и номерам по данным, содержащимся в накладных к сумкам 0402300 и квитанциях к сумкам 0402300, заявкам в виде электронных документов (ненужное зачеркнуть).

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы)

Сдали сумки в кредитной организации:

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы)

Приняли сумки в кредитной организации:

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы)

(дата) час. _____ мин. _____.

Подразделение инкассации

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы)

(дата)

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

² Символ рубля.

Приложение 5
к Положению 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»
(рекомендуемый образец)

Код формы документа по ОКУД ¹
0402302

СПРАВКА
о принятых сумках и порожних сумках

1. _____
(дата)

Принято сумок с наличными деньгами _____
(количество цифрами и прописью)

на объявленную сумму наличных денег (₽²) _____

_____ ;
(цифрами и прописью)

из них вскрыто сумок с наличными деньгами _____
(количество цифрами и прописью)

и пересчитано наличных денег на сумму (₽) _____

_____ .
(цифрами и прописью)

Кроме того, получено _____ порожних сумок.
(количество цифрами и прописью)

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы)

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы)

2. Принято _____ для пересчета сумок с наличными деньгами
(дата)

_____ ;
(количество цифрами и прописью)

накладных _____ ; заявок в виде _____ ;
к сумкам _____ ; электронных _____ ;
0402300 _____ ; документов _____ ;
(количество цифрами и прописью) (количество цифрами и прописью)

на объявленную сумму наличных денег (₽) _____ ;

_____ ;
(цифрами и прописью)
наличных денег в сумме (₽) _____ ;

_____ ;
(цифрами и прописью)

ведомостей _____ ; накладных _____ ; заявок в _____ ;
к сумкам _____ ; к сумкам _____ ; виде _____ ;
0402300 _____ ; 0402300 _____ ; электронных _____ ;
(количество цифрами) (количество цифрами) документов _____ ;
(количество цифрами)

порожних сумок _____ ;
(количество цифрами и прописью)

_____ 3
(наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы)

3. Принято в течение рабочего дня:
обработанных из сумок наличных денег в сумме (₽)

_____ ;
(цифрами и прописью)

ведомостей _____ ; накладных _____ ; заявок в _____ ;
к сумкам _____ ; к сумкам _____ ; виде _____ ;
0402300 _____ ; 0402300 _____ ; электронных _____ ;
(количество цифрами) (количество цифрами) документов _____ ;
(количество цифрами)

_____ ;
(наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы)

Принято по завершении рабочего дня:
обработанных из сумок наличных денег в сумме (₽)

_____ ;
(цифрами и прописью)

ведомостей _____ ; накладных _____ ; заявок в _____ ;
к сумкам _____ ; к сумкам _____ ; виде _____ ;
0402300 _____ ; 0402300 _____ ; электронных _____ ;
(количество цифрами) (количество цифрами) документов _____ ;
(количество цифрами)

_____ 4
(наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы)

4. В результате пересчета сумок с наличными деньгами оказалось:

наличных денег (цифрами и прописью) (₽) _____ ;

недостач (цифрами) (₽) _____ ;

излишков (цифрами) (₽) _____ ;

сомнительных денежных знаков Банка
России (цифрами) (₽) _____ ;

неплатежеспособных не имеющих
признаков подделки денежных знаков
Банка России (цифрами) (₽) _____ ;

имеющих признаки подделки денежных
знаков Банка России (цифрами) (₽) _____ ;

ведомостей _____ ; накладных _____ ; заявок в _____ ;
к сумкам _____ к сумкам _____ виде _____
0402300 (количество 0402300 (количество электронных (количество
цифрами) цифрами) документов цифрами)

порожних сумок _____
(количество цифрами и прописью)

5

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

Принято:

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

Проверено:

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

² Символ рубля.

³ В случае приема сумок с наличными деньгами контролирующим работником и осуществления им контроля за пересчетом наличных денег из сумок пункт 2 настоящей справки не заполняется.

⁴ Если контролирующим работником передача обработанных из сумок наличных денег заведующему кассой в течение рабочего дня не осуществлялась, пункт 3 настоящей справки не заполняется.

⁵ В случае передачи пересчитанных кассовым работником наличных денег заведующему кассой пункты 2 и 3 настоящей справки не заполняются.

Приложение 6
к Положению 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»
(рекомендуемый образец)

Код формы документа по ОКУД ¹
0402307

РЕЕСТР ОПЕРАЦИЙ ПО ОБРАБОТКЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала,
или наименование и (или) номер ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера)
с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу)

(наименование подразделения организации, входящей в систему Банка России)

_____ (дата)

Дата сдачи сумки с наличными деньгами, изъятия сумки с наличными деньгами из банкомата, автоматического приемного устройства	Наименование клиента и его идентификационный номер налогоплательщика ²	Номер сумки с наличными деньгами, номер банкомата, автоматического приемного устройства	Источник поступления наличных денег	Сумма наличных денег по накладной к сумке 0402300, распечатке банкомата, автоматического приемного устройства, РЗ	Фактическая сумма наличных денег	Сумма излишка	Сумма недостачи	Сомнительные денежные знаки Банка России		Неплатежеспособные не имеющие признаков подделки денежные знаки Банка России		Имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России		
								Сумма, реквизиты каждого знака ⁴	Сумма, реквизиты каждого знака ⁴	Сумма, реквизиты каждого знака ⁴	Сумма, реквизиты каждого знака ⁴			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Итого														

Фактическая сумма наличных денег, полученная по результатам обработки сумок с наличными деньгами (Р)⁵: _____ (цифрами) _____ (прописью)

Сумма наличных денег, предназначенных для сдачи в _____ (наименование подразделения Банка России, его банковский идентификационный код (при наличии))

(Р): _____ (цифрами) _____ (прописью)

Составлены заявление от _____ № _____ и опись сомнительных денежных знаков от _____ для сдачи в _____

_____ (наименование подразделения Банка России, его банковский идентификационный код (при наличии))

сомнительных денежных знаков Банка России в
количестве _____

на общую сумму (₽)

_____ (цифрами и прописью)

Сумма наличных денег, предназначенных для сдачи в

_____ (наименование кредитной организации, наименование филиала, банковский
идентификационный код)

(₽):

_____ (цифрами)

_____ (прописью)

Неплатежеспособные не имеющие признаков
подделки денежные знаки Банка России в _____ на общую сумму (₽)
количестве _____

подлежат сдаче в _____

_____ (цифрами и прописью)

_____ (наименование кредитной организации, наименование филиала, банковский идентификационный код)

Имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России
в количестве _____

на общую сумму (₽)

_____ (цифрами и прописью)

переданы в территориальные органы внутренних дел на основании _____

_____ (документ, подтверждающий передачу)

_____ имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России сотрудникам территориального органа внутренних дел)

_____ (наименование должности)

_____ (личная подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

² При обработке наличных денег, вложенных в сумку, изъятую из банкомата, автоматического приемного устройства, графа 2 не заполняется.

³ Символ рубля.

⁴ Указываются: номинал, год образца, серия и номер банкноты, для монеты Банка России – наименование монетного двора.

⁵ Обработанные в организации, входящей в систему Банка России, наличные деньги подлежат сдаче в кредитную организацию, ВСП или подразделение Банка России.

Приложение 7
к Положению 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»
(рекомендуемый образец)

Код формы документа по ОКУД ¹
0402145

А К Т

О ВЫЯВЛЕНИИ ИЗЛИШКА, НЕДОСТАЧИ, СОМНИТЕЛЬНОГО² ДЕНЕЖНОГО ЗНАКА

№ _____
_____ (дата)
Настоящий акт составлен в _____
(наименование подразделения Банка России или кредитной организации)

О том, что _____ при вскрытии упаковки _____
(дата) (наименование предприятия –
изготовителя банкнот и монеты Банка России, подразделения Банка России или кредитной организации)

и пересчете _____
(указываются операция, при совершении которой выявлены излишек, недостача,
сомнительный² денежный знак Банка России, и помещение, в котором они выявлены)

банкнот	кассовым работником	_____
монеты	клиентом	(фамилия, инициалы)

в присутствии _____
(фамилия, инициалы работника подразделения Банка России или
кредитной организации, клиента)

был выявлен (была выявлена) в _____ пачке, кассете _____³
мешке _____

на сумму (₽⁴) _____,
(сумма, указанная на верхней накладке пачки, ярлыке кассеты, мешка)

сформированной _____ с _____ целой _____ упаковкой,
сформированном _____ (дата формирования пачки, мешка, кассеты) _____
нарушенной

с _____ целой _____ пломбой № _____
нарушенной _____ упаковкой № _____

(фамилия, инициалы кассового работника, табельный номер контролера-упаковщика или номер бригады
(для банкнот), номер автомата или шифр контролера-счетчика, шифр контролера-упаковщика, номер
упаковочной линии (для монеты), в упаковке которых выявлены излишек, недостача, сомнительный²
денежный знак Банка России)

<u>излишек, недостача сомнительная²</u>	<u>(количество цифрами и прописью)</u>	<u>банкнот (банкнота) (серии и номера⁵), пачки (пачек)</u>
номиналом _____	на сумму (₽) _____	<u>монеты (монета), мешка (мешков)</u>
		(сумма цифрами и прописью)

<u>излишек, недостача сомнительная²</u>	<u>(количество цифрами и прописью)</u>	<u>банкнот (банкнота) (серии и номера), пачки (пачек)</u>	6
номиналом _____	на сумму (₽) _____	<u>монеты (монета), мешка (мешков)</u>	
		(сумма цифрами и прописью)	

Подпись лица,
производившего пересчет

<u>(наименование должности)</u>	<u>(личная подпись)</u>	<u>(фамилия, инициалы)</u>
-------------------------------------	-------------------------	----------------------------

Подписи лиц,
присутствовавших при
пересчете

<u>(наименование должности)</u>	<u>(личная подпись)</u>	<u>(фамилия, инициалы)</u>
-------------------------------------	-------------------------	----------------------------

<u>(наименование должности)</u>	<u>(личная подпись)</u>	<u>(фамилия, инициалы)</u>
-------------------------------------	-------------------------	----------------------------

<u>(наименование должности)</u>	<u>(личная подпись)</u>	<u>(фамилия, инициалы)</u>
-------------------------------------	-------------------------	----------------------------

Составитель

<u>(наименование должности)</u>	<u>(личная подпись)</u>	<u>(фамилия, инициалы)</u>
-------------------------------------	-------------------------	----------------------------

К акту прилагаются:

верхняя и нижняя накладки (поперечная бандероль), полиэтиленовая упаковка с оттиском (оттисками) клише (обвязка с пломбой) от пачки банкнот;
ярлык от мешка с монетой и обвязка с пломбой (кольцо-пломба), пакет;
ярлык от кассеты с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, обвязка с пломбой (пломба), верхние накладки от всех пачек банкнот, ярлыки от всех мешков с монетой, вложенных в кассету, в которой был (была) выявлен (выявлена)

<u>излишек, недостача сомнительная²</u>	<u>банкнот (банкнота), пачки (пачек) монеты (монета), мешка (мешков)</u>
--	--

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

² В случае выявления в кредитной организации неплатежеспособного не имеющего признаков подделки денежного знака Банка России, имеющего признаки подделки денежного знака Банка России слово «сомнительный» в соответствующем падеже зачеркивается и проставляются слова «неплатежеспособный не имеющий признаков подделки» или слова «имеющий признаки подделки» в соответствующем падеже.

³ При пересчете сборной пачки банкнот указывается слово «сборная».

⁴ Символ рубля.

⁵ В случае значительного количества сомнительных банкнот Банка России (для кредитных организаций также неплатежеспособных не имеющих признаков подделки банкнот Банка России, имеющих признаки подделки банкнот Банка России) их серии и номера могут указываться в приложении к акту.

⁶ Заполняется в случае выявления в пачке банкнот, мешке с монетой, кассете с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой денежного знака Банка России, пачки банкнот, мешка с монетой, номинал которых не соответствует номиналу, указанному на верхней накладке пачки банкнот, ярлыке к мешку с монетой, кассете с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, излишнего сомнительного денежного знака Банка России, одновременно недостачи банкноты Банка России (монеты Банка России) и сомнительного денежного знака Банка России.

Приложение 8
к Положению 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»
(рекомендуемый образец)

Код формы документа по ОКУД ¹
0402159

СПРАВКА № _____
о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков
(задержании имеющих признаки подделки денежных знаков)

(дата)

Выдана _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование организации)

проживающему (находящейся) по адресу _____

(почтовый адрес физического лица (адрес фактического нахождения организации)

документ, удостоверяющий личность, _____ № _____
кем и когда выдан _____,

в том, что предъявленные им денежные знаки:

Номинал с указанием наименования валюты	Год образца (выпуска)	Серия и номер	Дополнительные реквизиты
1	2	3	4

приняты на экспертизу, задержаны как имеющие признаки подделки
(ненужное зачеркнуть).

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

Место штампа

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 9
к Положению 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»
(рекомендуемый образец)

Код формы документа по ОКУД ¹
0402112

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и (или) номер ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу))

ОТЧЕТНАЯ СПРАВКА

_____ (дата)

Получено для совершения операций в сумме
(суммах) с указанием наименования валюты: _____

_____ (цифрами и прописью)

Наименование валюты	П р и х о д ²		Р а с х о д ²		Фамилии, инициалы и подписи бухгалтерских работников
	количество кассовых документов	сумма цифрами с указанием наименования валюты	количество кассовых документов	сумма цифрами с указанием наименования валюты	
1	2	3	4	5	6
По документам, составленным на бумажном носителе:					
По документам в виде электронных документов:					

Остаток (остатки) на конец дня в сумме
(суммах) с указанием наименования валюты: _____

_____ (цифрами и прописью)

_____ (наименование должности)

_____ (личная подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

_____ (наименование должности)

_____ (личная подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

² Количество кассовых ордеров 0401106 указывается в приходной части настоящей справки, суммы по приходу и расходу, отраженные в кассовых ордерах 0401106, указываются в приходной и расходной частях настоящей справки.

Приложение 10
к Положению 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»
(рекомендуемый образец)

Код формы документа по ОКУД ¹
0402114

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и (или) номер ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу))

СПРАВКА О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ

_____ (дата)

Наименование валюты	П р и х о д ²		Р а с х о д ²	
	количество кассовых документов	сумма цифрами с указанием наименования валюты	количество кассовых документов	сумма цифрами с указанием наименования валюты
1	2	3	4	5
По документам, составленным на бумажном носителе:				
По документам в виде электронных документов:				

_____ (наименование должности)

_____ (личная подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

С данными бухгалтерского учета сверено:

_____ (наименование должности)

_____ (личная подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

² Количество кассовых ордеров 0401106 указывается в приходной части настоящей справки, суммы по приходу и расходу, отраженные в кассовых ордерах 0401106, указываются в приходной и расходной частях настоящей справки.

Приложение 11

к Положению 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»
(рекомендуемый образец)

Код формы документа по ОКУД
0402010

_____ (полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала,
или наименование и (или) номер ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера)
с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу))

КОНТРОЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ

_____ (дата)

_____ (фамилия, инициалы контролирующего работника)	Принято на обработку в начале рабочего дня	_____	сумок на объявленную сумму (P ²)	_____
	Принято на обработку в течение рабочего дня	_____	сумок на объявленную сумму (P)	_____
	Передано другим работникам, контролирующим пересчет,	_____	сумок на объявленную сумму (P)	_____
	Всего пересчитано	_____	сумок на объявленную сумму (P)	_____

Фамилия, инициалы кассового работника:						
№ п/п	№ сумки	Сумма вложения цифрами, Р	Сумма излишка цифрами, Р	Сумма недостачи цифрами, Р	Сумма сомнительных денежных знаков Банка России цифрами, Р	Сумма неплатежеспособных не имеющих признаков подделки денежных знаков Банка России цифрами, Р
1	2	3	4	5	6	7
1						8
...						
Итого:						

(наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы) _____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы)

Фамилия, инициалы кассового работника:						
№ п/п	№ сумки	Сумма вложения цифрами, Р	Сумма излишка цифрами, Р	Сумма недостачи цифрами, Р	Сумма сомнительных денежных знаков Банка России цифрами, Р	Сумма неплатежеспособных не имеющих признаков подделки денежных знаков Банка России цифрами, Р
1	2	3	4	5	6	7
1						8
...						
Итого:						

(наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы) _____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия, инициалы)

Итого за день:	Сумма вложения цифрами, Р	Сумма излишка цифрами, Р	Сумма недостачи цифрами, Р	Сумма сомнительных денежных знаков Банка России цифрами, Р	Сумма неплатежеспособных не имеющих признаков денежных знаков Банка России цифрами, Р	Сумма имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России цифрами, Р

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

² Символ рубля.

Приложение 13
к Положению 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»
(рекомендуемый образец)

Код формы документа по ОКУД ¹
0402433

ТЕКСТ для дела с кассовыми документами

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и (или) номер ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу)

(дата)

Количество дел _____

Дело № _____

Срок хранения _____

Кассовые документы	Всего ²		в том числе в отдельных делах:			
	количество документов ⁴ (шт.)	Сумма ⁵ цифрами с указанием наименования валюты	Дело № ³		Дело № ³	
			количество документов ⁴ (шт.)	Сумма ⁵ цифрами с указанием наименования валюты	количество документов ⁴ (шт.)	Сумма ⁵ цифрами с указанием наименования валюты
1	2	3	4	5	6	7
Кассовые документы						
приходные						
расходные						
Кассовые ордера 0401106						
по приходу						
по расходу	X		X		X	
	X		X		X	
Ордера по передаче ценностей 0402102						
по дебету						
по кредиту						

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

С данными бухгалтерского учета сверено:

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

² В случае формирования нескольких дел с кассовыми документами указывается информация об общем за день количестве кассовых документов и о суммах. При оформлении текста для дела с кассовыми документами, в которое не помещаются справка 0402114, отчетные справки 0402112, журналы 0402301, справки 0402302, контрольные ведомости 0402010, лист книги 0402118, справка о документах в электронном виде, графа «Всего» может не заполняться и (или) на печать не выводиться.

³ В случае формирования одного дела с кассовыми документами графы «Дело № __» могут не заполняться и (или) на печать не выводиться. В случае формирования нескольких дел с кассовыми документами текст для дела с кассовыми документами, в которое помещаются справка 0402114, отчетные справки 0402112, журналы 0402301, справки 0402302, контрольные ведомости 0402010, лист книги 0402118, справка о документах в электронном виде, должен содержать информацию по документам и суммам по каждому отдельному делу с кассовыми документами за этот день, при этом количество граф «Дело № __» должно соответствовать количеству дел с кассовыми документами. Текст для дела с кассовыми документами, сформированными в отдельные дела с кассовыми документами, может содержать информацию о количестве помещенных в это дело документов и об их суммах, при этом другие графы «Дело № __» могут не заполняться и на печать не выводиться.

⁴ Количество приходных, расходных кассовых документов, кассовых ордеров 0401106, ордеров по передаче ценностей 0402102, указанное в справке о документах в электронном виде, указывается в скобках отдельно от количества документов, помещенных в дело с кассовыми документами.

⁵ Сумма проставляется с учетом сумм по приходным, расходным кассовым документам, кассовым ордерам 0401106, ордерам по передаче ценностей 0402102, отраженным в справке о документах в электронном виде, с указанием наименования валюты.