Положение Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П"О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

Настоящее Положение в целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения в соответствии с требованиями Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117), Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439, N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 18 апреля 2008 года N 8) определяет порядок ведения кассовых операций с валютой Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России (далее - наличные деньги) при осуществлении банковских операций и других сделок, порядок работы с вызывающими сомнение в платежеспособности денежными знаками Банка России (далее - сомнительные денежные знаки Банка России), неплатежеспособными, не имеющими признаков подделки денежными знаками Банка России (далее - неплатежеспособные денежные знаки Банка России), денежными знаками Банка России, наличие признаков подделки которых не вызывает сомнения у кассового работника кредитной организации (далее - имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России), 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 - кредитная организация), открытые в соответствии с нормативными актами Банка России внутренние структурные подразделения кредитной организации (далее - ВСП) могут осуществлять следующие кассовые операции - прием, выдачу, размен, обмен, обработку, включающую в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег.

Кассовые операции по приему, выдаче, размену, обмену, обработке наличных денег осуществляются с находящимися на обслуживании в кредитной организации, ВСП клиентами - юридическими лицами (в том числе другими кредитными организациями, ВСП других кредитных организаций), физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее - организации), и физическими лицами.

Кредитная организация, ВСП при осуществлении кассовых операций с наличными деньгами могут применять программно-технические средства - автоматические устройства для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника (далее - кассовый терминал), устройства, функционирующие в автоматическом режиме и предназначенные для приема наличных денег от клиентов (далее - автоматический сейф), банкоматы и другие программно-технические средства.

Программно-технические средства, конструкция которых предусматривает полистное вложение наличных денег клиентом и выдачу принятых наличных денег клиенту без обработки в кредитной организации, ВСП, должны иметь функцию распознавания не менее четырех машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, перечень которых установлен нормативным актом Банка России.

1.2. Кредитная организация распорядительным документом определяет сумму минимального остатка хранения наличных денег. В распорядительном документе кредитной организации указываются суммы минимального остатка хранения наличных денег отдельно для кредитной организации, каждого ее ВСП, расположенного на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, открывшей ВСП, и общая сумма минимального остатка хранения наличных денег, формируемая из сумм минимального остатка хранения наличных денег кредитной организации и ее ВСП, расположенных на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, открывшей ВСП.

Кредитная организация направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации), письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег. Письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег направляется филиалом также в открывшую его кредитную организацию.

Если ВСП располагается вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, открывшей ВСП, сумма минимального остатка хранения наличных денег в ВСП не включается в общую сумму минимального остатка хранения наличных денег и устанавливается отдельным распорядительным документом.

Письменное сообщение о сумме минимального остатка хранения наличных денег в ВСП, расположенном вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, открывшей ВСП, направляется кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (местонахождению) ВСП (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание ВСП).

При определении суммы минимального остатка хранения наличных денег кредитная организация учитывает особенности организации кассовой работы, объемы среднедневных оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитной организации и ее ВСП, в том числе по операциям с применением программно-технических средств. 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 определяет сумму минимального остатка хранения наличных денег на основании прогнозируемых данных об обороте наличных денег, которые будут проходить через кассу кредитной организации.

При изменении объемов среднедневных оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитной организации, ее ВСП, в том числе по операциям с применением программно-технических средств, кредитная организация по своему усмотрению или по получении письменного сообщения территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (учреждения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации), пересматривает установленную сумму минимального остатка хранения наличных денег в порядке, установленном настоящим пунктом.

1.3. Кассовые операции, хранение наличных денег, работа с сомнительными, неплатежеспособными, имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (далее - операции с наличными деньгами) осуществляются в кредитной организации, ВСП в помещениях для совершения операций с ценностями.

Количество, расположение помещений для совершения операций с ценностями, а также необходимость установки программно-технических средств определяются кредитной организацией с соблюдением требований к помещениям для совершения операций с ценностями и программно-техническим средствам кредитных организаций, ВСП (приложение 1 к настоящему Положению).

Работу по ведению кассовыми работниками кассовых операций и работу с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России организует один из кассовых работников (далее - заведующий кассой).

Кредитная организация распорядительным документом определяет 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 ВСП хранение наличных денег в соответствии с распорядительным или иным документом кредитной организации может выполняться одним кассовым работником (далее - кассовый работник ВСП). В этом случае кассовые операции, работа с сомнительными, неплатежеспособными, имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России в ВСП выполняются этим кассовым работником.

1.4. Требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями, установленные в приложении 1 к настоящему Положению, не применяются и определяются кредитной организацией с учетом условий договора имущественного страхования наличных денег в случаях:

если наличные деньги в кредитной организации, ВСП застрахованы на сумму не менее общей суммы минимального остатка хранения наличных денег или на суммы, установленные отдельно для кредитной организации, каждого ее ВСП, расположенного на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации;

если наличные деньги в ВСП, расположенном вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, открывшей ВСП, застрахованы на сумму минимального остатка хранения наличных денег, установленную для данного ВСП.

1.5. Кредитная организация, ВСП могут осуществлять сбор, доставку наличных денег клиентов в кредитную организацию, ВСП (за исключением обменного пункта), в том числе сданных клиентами через автоматические сейфы, с последующим зачислением (перечислением) их сумм на банковские счета, счета по вкладам (депозитам) клиентов, открытые в этих или иных кредитных организациях (далее - инкассация наличных денег).

Кредитная организация, ВСП могут осуществлять транспортировку принятых ими наличных денег в кредитной организации, ВСП, учреждении Банка России, осуществляющем кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, и сдачу их в кредитную организацию, ВСП, учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, или передачу клиенту, а также изъятых из программно-технических средств и подлежащих вложению в программно-технические средства наличных денег (далее - перевозка наличных денег).

Перевозка наличных денег, инкассация наличных денег выполняются инкассаторскими работниками, работу которых организует должностное лицо кредитной организации (далее - руководитель инкассации).

Перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, а также кассовые операции в части приема и обработки наличных денег могут осуществлять в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" организации, входящие в систему Банка России, уставом которых такое право им предоставлено (далее - организации, входящие в систему Банка России).

Для перевозки наличных денег кредитная организация может привлекать организации, оказывающие услуги по перевозке ценных грузов.

1.6. Кредитная организация, ВСП могут осуществлять вложение наличных денег в банкомат другой кредитной организации, изъятие наличных денег из банкомата другой кредитной организации, а также доставку и инкассацию наличных денег другой кредитной организации, ВСП.

1.7. С должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми, инкассаторскими работниками, осуществляющими операции с наличными деньгами, перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, заключаются договоры о полной материальной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При совместном выполнении должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми, инкассаторскими работниками операций с наличными деньгами, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег и невозможности разграничения ответственности каждого работника за причинение ущерба и заключения с ними договоров о возмещении ущерба в полном размере, с указанными работниками заключаются договоры о коллективной (бригадной) материальной ответственности.

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

1.9. 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 в части, касающейся указанных работников.

Кредитная организация может осуществлять проверку знаний настоящего Положения должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми, инкассаторскими работниками. Порядок и сроки проведения проверки, форма документа, подтверждающего знание настоящего Положения, определяются кредитной организацией.

1.10. 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.

1.11. 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.

1.12. Взаимоотношения кредитной организации с клиентами, учреждениями Банка России, осуществляющими кассовое обслуживание кредитной организации или ВСП, организациями, входящими 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 договоров, заключаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае выявления излишков, недостач наличных денег, сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России при пересчете в кредитной организации, ВСП наличных денег, сформированных и упакованных в кредитной организации, ВСП кассовыми работниками в пачки банкнот, мешки с монетой, наличных денег, сформированных и упакованных кассовыми, инкассаторскими работниками в сумки с наличными деньгами, а также несоответствия фактического наличия наличных денег данным кассовых документов кредитная организация устанавливает причины возникновения указанных расхождений и принимает меры по их урегулированию. Порядок урегулирования выявленных расхождений определяется кредитной организацией.

1.13. Кредитная организация, ВСП применяют формы документов, установленные настоящим Положением.

Документы, установленные настоящим Положением, могут составляться от руки или с применением технических средств, предназначенных для обработки информации, включая персональный компьютер и программное обеспечение (далее - компьютерное оборудование) (за исключением денежного чека).

При ведении от руки книги хранилища ценностей 0402118 (далее - книга 0402118) (приложение 2 к настоящему Положению), книги учета принятых и выданных ценностей 0402124 (далее - книга 0402124) (приложение 3 к настоящему Положению), контрольного журнала приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей 0402162 (далее - журнал 0402162) (приложение 4 к настоящему Положению), журнала учета выдачи и приема явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей 0402305 (далее - журнал 0402305) (приложение 5 к настоящему Положению) листы указанных книг и журналов до начала их ведения брошюруются и пронумеровываются. Заверительные надписи о количестве листов в книге 0402118 подписываются руководителем (его заместителем), главным бухгалтером (его заместителем) кредитной организации и заведующим кассой и скрепляются оттиском печати кредитной организации. Порядок заверения количества листов в книге 0402124, журнале 0402162 и журнале 0402305 определяется кредитной организацией.

В случае ведения в кредитной организации, ВСП документов, установленных настоящим Положением, с применением компьютерного оборудования должны обеспечиваться хранение содержащихся в указанных документах данных на электронном носителе информации и исключение возможности их изменения и несанкционированного доступа к ним должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми, инкассаторскими работниками.

Электронные формы документов, составляемых при осуществлении операций с наличными деньгами (за исключением книг 0402124), при выполнении работы по перевозке наличных денег, инкассации наличных денег, ежедневно распечатываются на бумажных носителях с учетом требований настоящего Положения.

Порядок хранения книги 0402124, журнала 0402305, журнала 0402162 определяется кредитной организацией. Хранение книги 0402118 осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 18.4 и 19.8 настоящего Положения.

1.14. Прием и выдача наличных денег кредитной организацией со счетов органов Федерального казначейства в условиях открытия главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств лицевых счетов в органах Федерального казначейства осуществляются с учетом требований Положения Банка России и Министерства финансов Российской Федерации от 13 декабря 2006 года N 298-П и N 173н "Об особенностях расчетно-кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 января 2007 года N 8853 ("Вестник Банка России" от 7 февраля 2007 года N 6).

1.15. 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 N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2005 года N 6431, 30 октября 2006 года N 8416 ("Вестник Банка России" от 30 марта 2005 года N 17, от 9 ноября 2006 года N 60).

1.16. Кредитная организация при осуществлении кассовых операций применяет контрольно-кассовую технику в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и(или) расчетов с использованием платежных карт" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 21, ст. 1957), с учетом требований нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок их совершения.

1.17. Прием кредитной организацией наличных денег от коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями и осуществляющих без лицензии, выдаваемой Банком России, в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" банковские операции в части принятия от физических лиц наличных денежных средств в качестве платы за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги для последующего перевода принятых наличных денежных средств кредитной организацией в пользу лиц, оказывающих услуги (выполняющих работы) без открытия банковских счетов (далее - коммерческие организации, не являющиеся кредитными организациями), осуществляется с учетом

особенностей, предусмотренных Указанием Банка России от 20 июня 2007 года N 1842-У "О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 июля 2007 года N 9756 ("Вестник Банка России" от 11 июля 2007 года N 39).

1.18. Кредитные организации, не имеющие лицензий Банка России, предоставляющих право на осуществление банковской операции по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц, и кредитные организации, у которых отозваны (аннулированы) лицензии на осуществление банковских операций, с момента исключения их из Книги государственной регистрации кредитных организаций осуществляют кассовые операции с наличными деньгами в соответствии с нормативным актом Банка России, регламентирующим порядок ведения кассовых операций на территории Российской Федерации.

Глава 2. Организация работы по ведению кассовых операций

2.1. Кассовые операции в кредитной организации, ВСП могут осуществляться в операционное, послеоперационное время кредитной организации, 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 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036) и Положения Банка России от 19 августа 2004 года N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 сентября 2004 года N 6005, 11 октября 2006 года N 8374 ("Вестник Банка России" от 10 сентября 2004 года N 54, от 18 октября 2006 года N 56).

2.3. Кредитная организация, ВСП при осуществлении кассовых операций проводят контроль уровня радиоактивного излучения денежных знаков в соответствии с Инструкцией Банка России от 4 декабря 2007 года N 131-И "О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2007 года N 10846 ("Вестник Банка России" от 23 января 2008 года N 3).

2.4. Операции по приему наличных денег от клиентов осуществляются в кредитной организации, ВСП на основании приходных кассовых документов - объявлений на взнос наличными 0402001 (приложение 6 к настоящему Положению), представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления (далее - объявление 0402001), квитанции (далее - квитанция 0402001) и ордера (далее - ордер 0402001); приходных кассовых ордеров 0402008 (приложение 7 к настоящему Положению); препроводительных ведомостей к сумкам 0402300 (приложение 8 к настоящему Положению), 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 осуществляются на основании расходных кассовых документов - денежных чеков, расходных кассовых ордеров 0402009 (приложение 9 к настоящему Положению).

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

В приходных, расходных кассовых документах 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 16 января 2004 года N 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (в редакции Указания Банка России от 17 февраля 2006 года N 1660-У), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года N 5488, 23 марта 2006 года N 7613, 18 декабря 2006 года N 8630, 29 марта 2007 года N 9168, 25 июня 2007 года N 9679, 17 сентября 2007 года N 10155, 11 декабря 2007 года N 10669 ("Вестник Банка России" от 12 февраля 2004 года N 12-13, от 30 марта 2006 года N 19-20, от 21 декабря 2006 года N 71, от 30 марта 2007 года N 17, от 28 июня 2007 года N 37, от 27 сентября 2007 года N 55, от 17 декабря 2007 года N 69).

2.5. Кассовые работники, осуществляющие приходные, расходные кассовые операции, снабжаются 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 в пункте 2.6 настоящего Положения.

2.6. На кассового работника распорядительным документом кредитной организации может быть возложено исполнение обязанностей бухгалтерского работника в части составления, оформления приходного, расходного кассового документа, составления кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705, журналов учета принятых сумок и порожних сумок 0402301 (далее - журнал 0402301) (приложение 10 к настоящему Положению), справки о принятых сумках и порожних сумках 0402302 (далее - справка 0402302) (приложение 11 к настоящему Положению). При этом в случае осуществления операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента должно применяться компьютерное оборудование, в котором установлена система контроля, исключающая единоличный доступ кассового работника к осуществлению операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента без распоряжения клиента.

Порядок осуществления кассовых операций указанным работником определяется кредитной организацией с учетом требований настоящего Положения.

2.7. Прием и выдача кассовым работником наличных денег клиентам с применением кассового терминала в кредитной организации, ВСП осуществляются с учетом требований, установленных соответственно в главах 3 и 5 настоящего Положения.

2.8. Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, кассовые работники, осуществляющие операции с наличными деньгами, снабжаются металлическими шкафами, сейфами, тележками закрытого типа, столами, имеющими индивидуальные секреты замков, или другими устройствами, предназначенными для хранения наличных денег в течение рабочего дня (далее - индивидуальное устройство для хранения), именными и другими штампами, печатями (далее - штамп), пломбами, устройствами для опломбирования (далее - пломба), клише. При указании фамилии, инициалов на накладках пачек банкнот, бандеролях корешков, ярлыках к 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 определяются кредитной организацией с учетом требований настоящего Положения.

2.9. При осуществлении в кредитной организации, ВСП приходных, расходных кассовых операций кассовыми работниками на приходных, расходных кассовых документах проставляется оттиск штампа кассы. При приеме, выдаче наличных денег в послеоперационное время кредитной организации кассовыми работниками проставляется оттиск штампа кассы с отличительными признаками, указывающими на то, что операции осуществлялись в послеоперационное время кредитной организации.

Вместо штампа кассы на приходных, расходных кассовых документах может проставляться оттиск программно-технического средства, с применением которого осуществлялось оформление приходных, расходных кассовых операций.

2.10. При осуществлении кассовых операций кассовым работникам запрещается:

выполнять поручения клиентов по осуществлению операций с наличными деньгами по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам), минуя бухгалтерских работников, при отсутствии системы контроля, предусмотренной в пункте 2.6 настоящего Положения;

убирать из поля зрения клиента принимаемые от него, выдаваемые ему наличные деньги, документы до окончания операции и выдачи клиенту подписанного кассовым работником экземпляра приходного, расходного кассового документа с проставленным оттиском штампа кассы;

хранить на рабочем столе кассового работника ранее принятые от клиентов наличные деньги;

уничтожать, производить гашение сомнительных, имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России, в том числе путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания, а также выдавать, возвращать их клиенту.

2.11. Наличные деньги формируются и упаковываются в порядке, установленном в главе 14 настоящего Положения.

Кредитная организация, ВСП для выдачи наличных денег клиентам, кассовым, инкассаторским работникам могут упаковывать их в 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 целости (далее - сумка).

Выдача наличных денег из касс кредитной организации, ВСП осуществляется в упаковке кредитных организаций, ВСП кредитных организаций, учреждений Банка России, организаций, входящих в систему Банка России, или печатных фабрик, монетных дворов федерального государственного унитарного предприятия "Гознак". Выдача наличных денег кредитной организацией, ВСП может осуществляться за счет поступлений наличных денег в их кассы, в том числе поступивших от инкассаторских работников, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, после обработки наличных денег и отражения принятых сумм в кассовом журнале по приходу 0401704.

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, осуществляющих сортировку банкнот Банка России на годные к обращению и ветхие и имеющих функцию распознавания машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России. Обязательной проверке подлежат не менее четырех машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, перечень которых установлен нормативным актом Банка России.

Информация о технических средствах, прошедших тестирование в Банке России и удовлетворяющих вышеперечисленным требованиям, размещается Банком России на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Принятые от клиентов или полученные от другого кассового работника полистным пересчетом и проверенные кассовым работником в соответствии с пунктом 15.1 настоящего Положения банкноты могут быть выданы клиентам в течение рабочего дня.

Ветхие банкноты Банка России, признаки которых установлены в приложении 22 к настоящему Положению, кредитными организациями, ВСП клиентам не выдаются и сдаются в учреждения Банка России.

2.12. Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми работниками осуществляется сформированными и упакованными пачками банкнот, мешками с монетой, а также отдельными корешками, банкнотами и монетами Банка России. При этом пачки банкнот принимаются по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, правильности и целости упаковки пачек банкнот и пломб, оттисков клише, наличия необходимых реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише, отдельные корешки, банкноты Банка России - полистным пересчетом, мешки с монетой - по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой правильности и целости мешков с монетой и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой, отдельные монеты Банка России - поштучным пересчетом.

Сумки с наличными деньгами передаются по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целости сумок и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

Передача пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с наличными деньгами между заведующим кассой и кассовыми работниками осуществляется с проставлением подписей указанных работников в книгах 0402124, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Положением.

При заполнении книг 0402124 с применением компьютерного оборудования каждая передача наличных денег в течение рабочего дня между кассовыми работниками, а также заведующим кассой и кассовым работником осуществляется с применением электронных цифровых подписей соответствующих кассовых работников, заведующего кассой с учетом требований Федерального закона "Об электронной цифровой подписи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 2, ст. 127; 2007, N 46, ст. 5554).

Раздел II. Порядок приема и выдачи наличных денег клиентам

Глава 3. Порядок приема наличных денег от клиентов

3.1. В кредитной организации, ВСП (за исключением обменного пункта) прием наличных денег кассовым работником от организаций для зачисления (перечисления) на их банковские счета, открытые в соответствии с Инструкцией Банка России от 14 сентября 2006 года N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)",

зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 18 октября 2006 года N 8388 ("Вестник Банка России" от 25 октября 2006 года N 57) (далее - Инструкция Банка России N 28-И), в этой или иной кредитной организации осуществляется по объявлениям на взнос наличными 0402001.

При приеме наличных денег кассовым работником от коммерческой организации, не являющейся кредитной организацией, наряду с объявлением на взнос наличными 0402001 указанной организацией представляется реестр проведенных операций, предусмотренный нормативным актом Банка России, регламентирующим порядок ведения кассовых операций на территории Российской Федерации. При этом сумма, указанная в объявлении на взнос наличными 0402001, должна соответствовать отраженной в реестре проведенных операций общей сумме наличных денег, принятых коммерческой организацией, не являющейся кредитной организацией.

Для осуществления операции по переводу на территории Российской Федерации денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП (за исключением обменного пункта) заполняется документ, определенный кредитной организацией или соответствующим получателем денежных средств, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 1 апреля 2003 года N 222-П "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 апреля 2003 года N 4468, 11 февраля 2008 года N 11141 ("Вестник Банка России" от 8 мая 2003 года N 24, от 20 февраля 2008 года N 9).

Прием наличных денег кассовым работником от физических лиц для зачисления на банковские счета, счета по вкладам (депозитам), для осуществления операции по переводу на территории Российской Федерации денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП, в том числе для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей, осуществляется по приходным кассовым ордерам 0402008.

Прием наличных денег для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей кассовым работником может осуществляться с оформлением реестра платежей, в котором указываются полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (далее - фирменное наименование кредитной организации) (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), дата составления реестра, вид операции, сумма принятых наличных денег, фамилия, инициалы кассового работника, а также проставляется подпись кассового работника. В этом случае приходные кассовые ордера 0402008 оформляются на итоговые суммы принятых наличных денег по видам платежей.

3.2. Приходный кассовый документ составляется клиентом или бухгалтерским работником кредитной организации, ВСП.

После соответствующей проверки и оформления бухгалтерским работником приходный кассовый документ передается кассовому работнику.

3.3. Кассовый работник проверяет в приходном кассовом документе наличие подписи бухгалтерского работника и ее соответствие имеющемуся образцу, сверяет соответствие сумм наличных денег цифрами и прописью, передает клиенту приходный кассовый документ для проставления его подписи и принимает наличные деньги. При приеме наличных денег от физических лиц, являющихся инвалидами по зрению, на приходных кассовых ордерах 0402008 допускается проставление указанными физическими лицами факсимильного воспроизведения их подписи с помощью средств механического или иного копирования (далее - факсимиле) в случаях и в порядке, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон. В этом случае кассовый работник в присутствии кассового работника, на которого распорядительным документом кредитной организации возложены обязанности контроля за пересчетом наличных денег (далее - контролирующий работник), выполняет действия, установленные настоящим пунктом, а также проверяет наличие документа, подтверждающего факт установления инвалидности по зрению, сверяет факсимиле, проставленное физическим лицом, являющимся инвалидом по зрению, на приходном кассовом ордере 0402008 с образцом факсимиле, принятым кредитной организацией. Порядок принятия образца факсимиле для осуществления кассовых операций с указанными физическими лицами определяется кредитной организацией самостоятельно или соглашением сторон. Данный порядок должен предусматривать возможность заверения образца факсимиле подписью уполномоченного лица, определенного кредитной организацией.

Наличные деньги от клиентов принимаются полистным, поштучным пересчетом.

Прием наличных денег от другой кредитной организации, ВСП другой кредитной организации может осуществляться полными и неполными пачками банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, правильности и целости упаковки пачек банкнот и пломб, оттисков клише, наличия необходимых реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише, мешками с монетой - по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой правильности и целости мешков с монетой и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой.

Наличные деньги принимаются кассовым работником таким образом, чтобы клиент мог наблюдать за действиями указанного работника.

3.4. После приема наличных денег кассовый работник сверяет сумму, указанную в приходном кассовом документе, с суммой наличных денег, оказавшихся при приеме, и при их соответствии подписывает все экземпляры приходного кассового документа.

При приеме наличных денег от организации квитанция 0402001 с проставленным оттиском штампа кассы выдается организации для подтверждения приема наличных денег, ордер 0402001 передается бухгалтерскому работнику.

В подтверждение приема наличных денег 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. Если при открытии счета по вкладу по договору банковского вклада сберегательная книжка не оформлялась, физическому лицу выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера 0402008 с проставленным оттиском штампа кассы.

При приеме наличных денег для осуществления операции по переводу на территории Российской Федерации денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП, в том числе для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей, физическому лицу в подтверждение приема наличных денег выдается экземпляр документа, указанного в абзаце третьем пункта 3.1 настоящего Положения. В случае оформления приходного кассового ордера 0402008 физическому лицу выдается также подписанный кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера 0402008 с проставленным оттиском штампа кассы.

3.5. При несоответствии фактической суммы наличных денег и суммы, указанной в объявлении на взнос наличными 0402001 организации предлагается заново составить объявление на взнос наличными 0402001 на фактически вносимую сумму

наличных денег.

При этом кассовый работник перечеркивает первоначально оформленное объявление на взнос наличными 0402001, на обороте перечеркнутой квитанции 0402001 указывает фактически принимаемую сумму наличных денег, проставляет подпись и передает бухгалтерскому работнику для оформления вновь составленного объявления на взнос наличными 0402001.

В случае расхождения суммы наличных денег, вносимых физическим лицом, с суммой, указанной в приходном кассовом ордере 0402008, кассовый работник предлагает довнести недостающую сумму наличных денег или возвращает излишне внесенную сумму наличных денег. Если физическое лицо отказалось довнести недостающую сумму наличных денег, кассовый работник перечеркивает все оформленные экземпляры приходного кассового ордера 0402008, на обороте второго экземпляра приходного кассового ордера 0402008 указывает фактически принимаемую сумму наличных денег, проставляет подпись и передает бухгалтерскому работнику для оформления вновь составленного приходного кассового ордера 0402008.

Перечеркнутые объявление 0402001 и ордер 0402001, первый экземпляр приходного кассового ордера 0402008 уничтожаются.

Если наличные деньги не были внесены клиентом в кассу, приходный кассовый документ уничтожается.

Приходный кассовый документ, по которому не были внесены наличные деньги клиентом в кассу, перечеркнутые объявление 0402001, ордер 0402001 и первый экземпляр приходного кассового ордера 0402008 уничтожаются любым способом, исключающим возможность их восстановления.

3.6. Принятые в кассу наличные деньги могут передаваться кассовым работником заведующему кассой в течение рабочего дня с проставлением подписи заведующим кассой в книге 0402124. Объявления 0402001, первые экземпляры приходных кассовых ордеров 0402008 сдаются кассовым работником заведующему кассой по завершении рабочего дня. До передачи наличных денег кассовый работник должен убедиться в том, что их фактическое наличие соответствует сумме, указанной в принятых кассовых документах.

Глава 4. Порядок приема сумок с наличными деньгами от клиентов

4.1. Организации могут сдавать в кредитную организацию, ВСП (за исключением обменного пункта) наличные деньги в сумках.

Для сдачи в кредитную организацию, ВСП (за исключением обменного пункта) сумок с наличными деньгами организация представляет в кредитную организацию образцы пломб, которыми будут опломбировываться сумки, или описание вида упаковки (далее - образец пломбы). Образцы пломб заверяются руководителем (его заместителем) кредитной организации.

В случае сдачи сумок с наличными деньгами инкассаторскими работниками другой кредитной организации или организации, входящей в систему Банка России, образцы пломб представляются организацией в кредитную организацию или организацию, входящую в систему Банка России, в двух экземплярах и заверяются, соответственно, руководителем инкассации, уполномоченным должностным лицом организации, входящей в систему Банка России, осуществляющей перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег. Первый экземпляр заверенного образца пломбы передается организации для предъявления инкассаторским работникам при получении ими сумок с наличными деньгами, второй экземпляр - работникам кредитной организации, осуществляющим прием сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников.

В кредитной организации, ВСП (за исключением обменного пункта) ведется в произвольной форме список организаций, сдающих сумки с наличными деньгами, с указанием в нем наименований организаций, количества и номеров закрепленных за каждой организацией сумок.

4.2. Сумки с наличными деньгами, подлежащие сдаче в кредитную организацию, ВСП (за исключением обменного пункта), формируются и опломбировываются кассовым работником организации таким образом, чтобы их вскрытие было невозможно без видимых следов нарушения целости сумки и пломбы. На сумку с наличными деньгами, подлежащую сдаче в кредитную организацию, ВСП (за исключением обменного пункта), в организации составляется препроводительная ведомость к сумке 0402300.

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 (за исключением обменного пункта) 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, явочная карточка 0402303 (приложение 12 к настоящему Положению) представляются в кредитную организацию, ВСП (за исключением обменного пункта) вместе с сумкой с наличными деньгами.

При сдаче сумки с наличными деньгами коммерческой организацией, не являющейся кредитной организацией, наряду с ведомостью к сумке 0402300 указанной организацией вкладывается в сумку с наличными деньгами реестр проведенных операций. При этом сумма, указанная в препроводительной ведомости к сумке 0402300, должна соответствовать отраженной в реестре проведенных операций общей сумме наличных денег, принятых коммерческой организацией, не являющейся кредитной организацией.

4.3. Бухгалтерский работник проверяет соответствие записей в накладной к сумке 0402300 и явочной карточке 0402303, 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, и составляет журнал 0402301. Журнал 0402301 в случае сдачи сумок с наличными деньгами инкассаторскими работниками составляется в двух экземплярах, организацией - в одном экземпляре.

При соответствии записей в указанных документах бухгалтерский работник подписывает журнал 0402301, направляет его кассовому работнику вместе с явочными карточками 0402303 и накладными к сумкам 0402300, если сумки с наличными деньгами принимаются от инкассаторских работников, или с накладными к сумкам 0402300 и квитанциями к сумкам 0402300, если сумки принимаются от организации.

В случае выявления исправлений в явочной карточке 0402303 без подтверждающих записей кассового работника организации, расхождений данных в явочной карточке 0402303 и накладной к сумке 0402300, принимаемой от инкассаторских работников, в графе "Примечание" журнала 0402301 делается соответствующая запись.

При выявлении несоответствия записей в накладной к сумке 0402300 и 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 сумки с наличными деньгами кассовый, контролирующий работник проверяет:

не имеет ли поступившая сумка с наличными деньгами каких-либо повреждений (заплат, наружных швов, разрыва ткани, поврежденных замков, пломб, разрыва обвязки или узлов на обвязке и других повреждений);

наличие на сумке с наличными деньгами пломбы, ее целость и соответствие имеющемуся образцу, заверенному в порядке, предусмотренном в пункте 4.1 настоящего Положения;

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 квитанции к сумке 0402300, если сумка с наличными деньгами принимается от организации.

При приеме сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников кассовый, контролирующий работник проверяет номера принимаемых сумок с наличными деньгами и порожних сумок с данными явочных карточек 0402303, количество порожних сумок с данными явочных карточек 0402303 и справки о выданных инкассаторским работникам сумках и явочных карточках 0402304 (далее - справка 0402304) (приложение 13 к настоящему Положению). После проверки явочные карточки 0402303 возвращаются инкассаторским работникам.

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

4.6. В случае предъявления в кредитную организацию, ВСП (за исключением обменного пункта) сумки с наличными деньгами, имеющей повреждения, указанные в пункте 4.5 настоящего Положения, а также при расхождении сумм, указанных в накладной к сумке 0402300 и явочной карточке 0402303, в присутствии лиц, предъявивших такую сумку:

кассовый работник вскрывает сумку и принимает находящиеся в ней наличные деньги полистным, поштучным пересчетом;

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

При выявлении излишка, недостачи в сумке с наличными деньгами, принимаемой:

от организации - составляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в ведомости к сумке 0402300, накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300. Организации выдается квитанция к сумке 0402300 с проставленным оттиском штампа кассы и оформленным актом вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег;

от инкассаторских работников - составляется в произвольной форме акт пересчета наличных денег (далее - акт пересчета) в трех экземплярах.

В акте пересчета указываются фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), дата, наименование организации, реквизиты упаковки, причина вскрытия упаковки, наименования должностей, фамилии, инициалы работников, осуществлявших пересчет наличных денег и присутствовавших при пересчете наличных денег, в каком помещении осуществлялся пересчет наличных денег, сумма наличных денег по данным кассовых документов и фактическая сумма наличных денег. Акт пересчета подписывается лицами, осуществлявшими пересчет наличных денег и присутствовавшими при пересчете наличных денег. Первый экземпляр акта пересчета передается кассовым работником контролирующему работнику или контролирующим работником заведующему кассой, второй экземпляр акта пересчета направляется организации, третий экземпляр акта пересчета передается инкассаторским работникам.

4.7. По окончании приема сумок с наличными деньгами кассовый, контролирующий работник сверяет 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 передаются подписанная кассовым, контролирующим работником квитанция к сумке 0402300 с проставленным оттиском штампа кассы, а также порожняя сумка.

При приеме сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников кассовый, контролирующий работник вместе с одним или несколькими инкассаторскими работниками подписывают два экземпляра журнала 0402301. Инкассаторским работникам передается второй экземпляр журнала 0402301.

4.8. При недостаче у инкассаторских работников сумки с наличными деньгами, порожней сумки, явочной карточки 0402303 или при обнаружении недостачи наличных денег в сумке, имеющей повреждения, указанные в пункте 4.5 настоящего Положения, а также в случае неявки инкассаторских работников кредитной организации с маршрута инкассации наличных денег в установленный срок об этом немедленно оповещается руководитель инкассации. Порядок оповещения указанного работника определяется кредитной организацией.

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 осуществляет действия, предусмотренные в пункте 1.12 настоящего Положения, если сумки с наличными деньгами сдавали инкассаторские работники кредитной организации, или в соответствии с договором, заключаемым сторонами, участвующими в осуществлении указанной операции, если сумки с наличными деньгами сдавали инкассаторские работники другой кредитной организации или организации, входящей в систему Банка России.

4.9. Клиенты могут сдавать наличные деньги через автоматические сейфы кредитной организации для зачисления сумм указанных наличных денег на банковские счета, счета по вкладам (депозитам). Для осуществления указанных операций

клиентам выдается необходимое количество порожних сумок.

Наличные деньги, предназначенные для вложения в автоматический сейф, упаковываются клиентом в сумку. На сумке клиентом указываются ее номер и предусмотренные договором банковского счета, счета по вкладу (депозиту) или другим договором 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. В случае сдачи наличных денег через автоматический сейф коммерческой организацией, не являющейся кредитной организацией, в сумку с наличными деньгами указанной организацией также вкладывается реестр проведенных операций.

При вложении сумки с наличными деньгами в автоматический сейф клиент вводит номер сумки, персональный код, пароль или другие предусмотренные договором банковского счета, счета по вкладу (депозиту) или другим договором 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. Порядок выдачи наличных денег клиентам

5.1. Заведующий кассой выдает кассовому работнику необходимую для осуществления расходных и разменных операций в операционное время кредитной организации сумму наличных денег с проставлением подписи кассовым работником в книге 0402124.

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

Сумма наличных денег, необходимая для осуществления в кредитной организации, ВСП расходных и разменных операций в послеоперационное время кредитной организации, выходные дни, нерабочие праздничные дни, выдается кассовому работнику заведующим кассой по расходному кассовому ордеру 0402009.

5.2. В кредитной организации, ВСП (за исключением обменного пункта) выдача наличных денег организациям осуществляется с их банковских счетов, открытых в соответствии с Инструкцией Банка России N 28-И в этой кредитной организации, в пределах остатка наличных денег на банковском счете, если иное не определено условиями договора банковского счета.

Организации наличные деньги выдаются по денежному чеку, оформленному этой организацией. Организация предъявляет бухгалтерскому работнику кредитной организации, ВСП (за исключением обменного пункта) денежный чек накануне дня или в день получения наличных денег.

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

5.3. Проверенный и оформленный бухгалтерскими работниками расходный кассовый документ передается кассовому работнику.

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

В случае выполнения обязанностей бухгалтерского работника кассовым работником контрольная марка, отрывной талон от расходного кассового документа не отделяется (за исключением случая, когда денежный чек предъявляется в кредитную организацию, ВСП (за исключением обменного пункта) накануне дня получения организацией наличных денег). Контрольная марка, отрывной талон от расходного кассового документа может не отделяться в случае использования кредитной организацией, ВСП жетонов или других средств, идентифицирующих клиента.

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

проверяет наличие подписей бухгалтерских работников, проверивших и оформивших расходный кассовый документ, и соответствие этих подписей имеющимся образцам;

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

проверяет соответствие данных на расходном кассовом документе данным предъявленного клиентом паспорта или другого документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - документ, удостоверяющий личность);

подготавливает сумму наличных денег, подлежащую выдаче, и уточняет у клиента сумму получаемых наличных денег;

сверяет номер контрольной марки, отрывного талона с номером на расходном кассовом документе и приклеивает контрольную марку, отрывной талон к расходному кассовому документу (если контрольная марка, отрывной талон отделялись от расходного кассового документа);

передает клиенту расходный кассовый документ для проставления подписи клиента в присутствии кассового работника (на расходном кассовом ордере 0402009 допускается проставление факсимиле физическим лицом, являющимся инвалидом по зрению, в случаях и порядке, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон);

пересчитывает подготовленную к выдаче сумму наличных денег в присутствии клиента таким образом, чтобы клиент мог видеть количество пересчитываемых банкнот Банка России, монет Банка России и их номиналы, сверяет подпись клиента в расходном кассовом документе с подписью, проставленной в документе, удостоверяющем личность, выдает наличные деньги лицу, указанному в расходном кассовом документе, подписывает расходный кассовый документ и проставляет оттиск штампа кассы на расходном кассовом ордере 0402009.

При выдаче наличных денег физическому лицу, являющемуся инвалидом по зрению, кассовый работник в присутствии контролирующего работника выполняет действия, установленные настоящим пунктом, а также проверяет наличие документа, подтверждающего факт установления инвалидности по зрению, и соответствие данных указанного документа и документа, удостоверяющего личность, сверяет факсимиле, проставленное физическим лицом, являющимся инвалидом по зрению, на расходном кассовом ордере 0402009 с образцом факсимиле, принятым кредитной организацией и заверенным подписью

уполномоченного лица, определенного кредитной организацией.

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 вкладу по договору банковского вклада сберегательная книжка не оформлялась, физическому лицу выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр расходного кассового ордера 0402009 с проставленным оттиском штампа кассы.

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.

Кассовый работник может выдавать организации наличные деньги, предварительно упакованные в сумку. Сумка с наличными деньгами выдается организации по надписям на ярлыке к сумке с наличными деньгами с проверкой целости сумки и пломбы.

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 банкноты Банка России полными и неполными пачками банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, правильности и целости упаковки пачек банкнот и пломб, оттисков клише, наличия необходимых реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише, отдельные корешки, банкноты Банка России - полистным пересчетом. Мешки с монетой принимаются по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой правильности и целости мешков с монетой и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой, отдельные монеты Банка России - поштучным пересчетом. В случае выявления несоответствия суммы принимаемых клиентом наличных денег данным расходного кассового документа кассовым работником составляется в одном экземпляре акт пересчета.

Кредитная организация, ВСП не несут обязательств перед клиентом по его претензиям, если клиентом не были пересчитаны полистно, поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России под наблюдением кассового работника, выдавшего наличные деньги.

Прием организацией сумок с предварительно подготовленными наличными деньгами осуществляется по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целости сумок и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

Клиент может в индивидуальных кабинах, расположенных при кассах, в которых осуществляются 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 пачек банкнот, бандероли от корешков, обвязка с пломбой (полиэтиленовая упаковка) от пачек банкнот, ярлыки от мешков с монетой, сумок с наличными деньгами, пломба (обвязка с пломбой от мешков с монетой, сумок 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 об излишках, недостачах, сомнительных банкнот(ах)/монеты(ах) в пачках/мешках 0402145 (далее - акт 0402145) (приложение 14 к настоящему Положению), из сумок с наличными деньгами - в одном экземпляре акт пересчета.

Излишняя сумма наличных денег изымается у клиента, недостающая сумма наличных денег выдается клиенту. Акт 0402145, акт пересчета передаются кассовым, контролирующим работником заведующему кассой.

5.8. Размен наличных денег осуществляется кассовым работником на основании составленного клиентом или кассовым работником заявления о размене наличных денег в произвольной форме в одном экземпляре. В заявлении о размене наличных денег указываются наименование организации или фамилия, инициалы физического лица, дата составления заявления, сумма наличных денег цифрами и прописью, количество и номинал банкнот, монет Банка России, подлежащих размену, и проставляется подпись клиента (физическим лицом, являющимся инвалидом по зрению, при наличии у него документа, подтверждающего факт установления инвалидности по зрению, - факсимиле).

При осуществлении операции по размену наличных денег в кредитной организации, ВСП кассовый работник, получив от клиента наличные деньги и проверив их платежеспособность, осуществляет размен банкнот Банка России на банкноты Банка России другого номинала или монету Банка России; монету Банка России - на монету Банка России другого номинала или банкноты Банка России, пересчитывает подготовленную сумму наличных денег в порядке, предусмотренном в пункте 5.4 настоящего Положения, подписывает заявление о размене наличных денег и выдает наличные деньги клиенту.

5.9. Сумма наличных денег, необходимая 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, в случае 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 кредитной организации, в выходные дни, нерабочие праздничные дни наличные деньги выдаются заведующим кассой кассовому работнику по расходному кассовому ордеру 0402009.

Глава 6. Завершение рабочего дня кассовым работником

6.1. По окончании осуществления операций с наличными деньгами кассовый работник передает бухгалтерскому работнику Реестр операций с наличной валютой и чеками, установленный Инструкцией Банка России от 28 апреля 2004 года N 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 июня 2004 года N 5824, 11 ноября 2005 года N 7158, 22 декабря 2006 года N 8664 ("Вестник Банка России" от 9 июня 2004 года N 33, от 23 ноября 2005 года N 62,

от 28 декабря 2006 года N 74), распечатку кассового терминала для оформления приходных кассовых ордеров 0402008, расходных кассовых ордеров 0402009 на принятые, выданные суммы наличных денег и реестр платежей для оформления приходных кассовых ордеров 0402008 на принятые суммы наличных денег. Кассовый работник сверяет суммы наличных денег, отраженные в Реестре операций с наличной валютой и чеками, распечатке кассового терминала, с суммами, указанными в приходных кассовых ордерах 0402008, расходных кассовых ордерах 0402009, а также суммы наличных денег, отраженные в реестре платежей, с суммами, указанными в приходных кассовых ордерах 0402008, и проставляет на приходных кассовых ордерах 0402008, расходных кассовых ордерах 0402009 подпись.

Кассовый работник сверяет реквизиты сомнительных денежных знаков Банка России, их количество и сумму, для сомнительных денежных знаков Банка России, номинальную стоимость и реквизиты которых невозможно установить до проведения экспертизы (далее - имеющие существенные повреждения сомнительные денежные знаки Банка России), сверяет условную оценку по справкам о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) 0402159 (далее - справка 0402159) (приложение 15 к настоящему Положению) или заявлениям на прием сомнительных денежных знаков, описям сомнительных денежных знаков, приложенным к мемориальным ордерам 0401108.

После этого кассовый работник формирует соответственно по приходу и расходу объявления 0402001, приходные кассовые ордера 0402008 и денежные чеки, расходные кассовые ордера 0402009, мемориальные ордера 0401108.

К соответствующим приходным, расходным кассовым документам кассовый работник прилагает:

Реестр операций с наличной валютой и чеками;

реестры проведенных операций;

реестр платежей;

распечатку кассового терминала;

справки 0402159, заявления на прием сомнительных денежных знаков, описи сомнительных денежных знаков, копии документов, подтверждающих причину повреждения денежных знаков (копии справок о пожаре, о стихийном бедствии, копию протокола дорожно-транспортного происшествия и другие документы), вместе с сомнительными денежными знаками Банка России и имеющими существенные повреждения сомнительными денежными знаками Банка России.

Кассовый работник сверяет имеющиеся у него суммы наличных денег с суммами:

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

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

Кассовый работник на основании приходных, расходных кассовых документов составляет отчетную справку 0402112 (приложение 16 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 сдает имеющиеся у него наличные деньги вместе с документами, указанными в абзацах третьем, пятом-девятом настоящего пункта, заявления о размене наличных денег и отчетную справку 0402112 заведующему кассой с проставлением подписи заведующим кассой в книге 0402124.

Кассовый работник ВСП составляет справку о кассовых оборотах 0402114 (далее - справка 0402114) (приложение 17 к настоящему Положению).

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

фактическое количество принятых сумок с наличными деньгами и порожних сумок с количеством сумок, указанным в журналах 0402301, и количеством накладных к сумкам 0402300;

суммы наличных денег, оказавшихся при пересчете наличных денег из сумок в случаях, предусмотренных в пункте 4.6 настоящего Положения, с суммами наличных денег, указанными в актах вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренных в ведомостях к сумкам 0402300 и накладных к сумкам 0402300, если сумки с наличными деньгами принимались от организаций, в актах пересчета, если сумки с наличными деньгами принимались от инкассаторских работников.

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

Сумки с наличными деньгами, наличные деньги из сумок, пересчитанные в случаях, предусмотренных в пункте 4.6 настоящего Положения, порожние сумки, ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, журналы 0402301, акты пересчета, реестры проведенных операций, в случае если сумки с наличными деньгами принимались от коммерческой организации, не являющейся кредитной организацией, распечатки автоматического сейфа, вместе со справкой 0402302, справками 0402304 сдаются кассовым работником контролирующему работнику с проставлением подписи контролирующим работником в справке 0402302.

Поступившие в кредитную организацию, ВСП (за исключением обменного пункта) в послеоперационное время кредитной организации, в выходные дни, нерабочие праздничные дни сумки с наличными деньгами, порожние сумки, наличные деньги из сумок, в том числе пересчитанные в случаях, предусмотренных в пункте 4.6 настоящего Положения, вместе с реестрами проведенных операций, в случае если сумки с наличными деньгами принимались от коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями, и кассовые документы передаются кассовым работником, осуществлявшим прием сумок с наличными деньгами, контролирующему работнику не позднее, соответственно, следующего или первого рабочего дня после выходного дня, нерабочего праздничного дня.

6.3. Кассовый работник по окончании приема сумок с наличными деньгами, доставленных из кредитной организации, ВСП, в том числе банкомата, автоматического сейфа, сдает 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 (приложение 18 к настоящему Положению), описи, предусмотренные в пункте 8.1 настоящего Положения (далее - описи на перевозимые наличные деньги), акты пересчета, распечатки программно-технических средств.

Кассовый работник, осуществлявший выдачу сумок с наличными деньгами для их перевозки в кредитную организацию, ВСП, вложения в банкомат, сдает 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, выводит из кассового терминала распечатку о суммах наличных денег, вложенных в кассовый терминал при его загрузке, выданных клиентам или принятых от клиентов, а также о фактических суммах наличных денег, изъятых из кассового терминала. После сверки данных, указанных в распечатке кассового терминала, с суммами наличных денег, отраженными в приходных, расходных кассовых документах, кассовый работник составляет отчетную справку 0402112 (кассовый работник ВСП - справку 0402114), которая заверяется подписью бухгалтерского работника.

6.5. В случае несоответствия фактической суммы принятых кассовым работником наличных денег данным кассовых документов, количества сумок с наличными деньгами и порожних сумок с количеством сумок, указанным в журнале 0402301, и количеством накладных к сумкам 0402300, кредитная организация устанавливает причины возникновения указанных фактов и принимает меры в соответствии с пунктом 1.12 настоящего Положения.

6.6. По окончании осуществления операций в послеоперационное время кредитной организации, в выходные дни, нерабочие праздничные дни кассовый работник сдает наличные деньги и кассовые документы заведующему кассой по приходному кассовому ордеру 0402008, кассовый, контролирующий работники сдают сумки с наличными деньгами и кассовые документы с проставлением своих подписей в справке 0402302 соответственно контролирующему работнику, заведующему кассой на следующий или в первый рабочий день после выходного дня, нерабочего праздничного дня.

Наличные деньги, сумки с наличными деньгами, кассовые документы хранятся кассовым, контролирующим работниками, осуществлявшими кассовые операции в послеоперационное время кредитной организации, в выходные дни, нерабочие праздничные дни в сейфах, которые закрываются и сдаются под охрану в порядке, определенном кредитной организацией или договором на охрану.

Передача кассовых документов, сумок с наличными деньгами, наличных денег контролирующему работнику, заведующему кассой может осуществляться без личного присутствия кассового, контролирующего работников, осуществлявших кассовые операции в послеоперационное время кредитной организации, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, в порядке, определенном кредитной организацией с учетом необходимости обеспечения сохранности наличных денег и кассовых документов по составленному в произвольной форме акту приема-передачи наличных денег (далее - акт приема-передачи) в одном экземпляре. В акте приема-передачи указываются фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), дата составления акта, количество кассовых документов, фактическая сумма наличных денег, фамилии, инициалы работников, осуществлявших передачу наличных денег, а также проставляются подписи указанных работников. Порядок хранения акта приема-передачи определяется кредитной организацией.

В этом случае передача контролирующему работнику, заведующему кассой наличных денег, сумок с наличными деньгами без личного присутствия кассовых, контролирующих работников осуществляется уполномоченными лицами, определенными в распорядительном документе кредитной организации.

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, сдаются 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 хранятся в сейфе работника, осуществлявшего указанные операции, в порядке, предусмотренном в пункте 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 сдает остаток наличных денег заведующему кассой по приходному кассовому ордеру 0402008 вместе с платежной (расчетно-платежной) ведомостью.

6.8. Порядок передачи из ВСП в кредитную организацию данных, необходимых для отражения осуществленных в ВСП в течение рабочего дня кассовых операций по соответствующим счетам бухгалтерского учета определяется кредитной организацией.

Раздел III. Правила перевозки наличных денег и инкассации 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.

Перевозка наличных денег может осуществляться одним или несколькими кассовыми работниками в сопровождении лиц, обеспечивающих безопасность указанных работников и сохранность перевозимых наличных денег.

7.2. Для перевозки наличных денег, инкассации наличных денег кредитные организации, ВСП применяют технически исправный автотранспорт, оборудованный броневой защитой в соответствии с установленными требованиями законодательства Российской Федерации, а также средствами радиосвязи, переговорными устройствами и другими средствами, необходимыми для обеспечения безопасности инкассаторских, кассовых работников, водителей автотранспорта и обеспечения сохранности перевозимых ценностей.

Инкассаторские работники в целях самообороны и для обеспечения сохранности наличных денег снабжаются служебным оружием в соответствии с Федеральным законом "Об оружии" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 51, ст. 5681; 1998, N 30, ст. 3613; N 31, ст. 3834; N 51, ст. 6269; 1999, N 47, ст. 5612; 2000, N 16, ст. 1640; 2001, N 31, ст. 3171; N 33, ст. 3435; N 49, ст. 4558; 2002, N 26, ст. 2516; N 30, ст. 3029; 2003, N 2, ст. 167; N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4856; 2004, N 18, ст. 1683;

N 27, ст. 2711; 2006, N 31, ст. 3420; 2007, N 1, ст. 21; N 32, ст. 4121; N 10, ст. 900).

7.3. При перевозке наличных денег, инкассации наличных денег кредитная организация может использовать специальные устройства 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. В этом случае, а также при страховании наличных денег, перевозимых или инкассируемых в автотранспорте, требования, установленные в абзаце первом пункта 7.2 настоящего Положения, к оборудованию автотранспорта могут не применяться.

7.4. Выдача и прием явочных карточек 0402303, штампов, ключей и доверенностей на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег от инкассаторских работников осуществляются руководителем инкассации (дежурным инкассатором) с проставлением подписей указанными работниками в журнале 0402305.

7.5. Для получения наличных денег инкассаторские работники предъявляют в кредитной организации, ВСП, клиенту документы, удостоверяющие личность, и доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, оформленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, кассовый работник предъявляет в кредитной организации, ВСП документ, удостоверяющий личность.

Глава 8. Правила перевозки 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 составляется опись на перевозимые наличные деньги, за исключением случая, предусмотренного в пункте 8.8 настоящего Положения. В описи на перевозимые наличные деньги указываются фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), отправляющих и получающих наличные деньги, даты составления описи 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.

При перевозке наличных денег инкассаторскими работниками опись на перевозимые наличные деньги составляется в трех экземплярах. Первый и третий экземпляры описи на перевозимые наличные деньги передаются инкассаторским работникам. Если наличные деньги перевозятся кассовым работником, опись на перевозимые наличные деньги составляется в двух экземплярах, первый экземпляр описи на перевозимые наличные деньги передается указанному кассовому работнику.

Второй экземпляр описи на перевозимые наличные деньги с подписью инкассаторского, кассового работника в получении наличных денег остается в кредитной организации, ВСП, отправивших наличные деньги.

8.2. Выдача инкассаторским, кассовому работникам наличных денег для перевозки осуществляется по расходным кассовым ордерам 0402009, прием доставленных указанными работниками наличных денег - по приходным кассовым ордерам 0402008.

Операции по перевозке наличных денег между кредитной организацией и ее ВСП могут оформляться приходно-расходными кассовыми ордерами 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 принимают пачки банкнот для их перевозки по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, правильности и целости упаковки пачек банкнот и пломб, оттисков клише, наличия необходимых реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише, мешки с монетой - по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой правильности и целости мешков с монетой и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой. Отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России принимаются полистным, поштучным пересчетом.

Принятые наличные деньги упаковываются в сумку инкассаторскими, кассовым работниками под контролем заведующего кассой, кассового работника ВСП. К сумке с наличными деньгами прикрепляется ярлык, на котором проставляются фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), отправляющих и получающих наличные деньги, дата упаковки, сумма наличных денег, фамилия, инициалы и подпись инкассаторского, кассового работника. Сумка с наличными деньгами опломбировывается одним из инкассаторских, кассовым работником, получившим наличные деньги.

8.4. Наличные деньги, предназначенные для перевозки, могут выдаваться инкассаторским, кассовому работникам упакованными в сумки, опломбированные заведующим кассой, кассовым работником ВСП. К сумке с наличными деньгами прикрепляется ярлык с указанием реквизитов, предусмотренных в пункте 8.3 настоящего Положения, и проставлением фамилии, инициалов и подписи заведующего кассой, кассового работника ВСП. Сумки с наличными деньгами принимаются инкассаторскими, кассовым работниками по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целости сумок и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

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

Прием в кредитной организации, ВСП (за исключением обменного пункта) от инкассаторских, кассового работников наличных денег, полученных в результате осуществления разменных операций в организациях, осуществляется заведующим кассой, кассовым работником ВСП полистным, поштучным пересчетом или по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целости сумок и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

Наличные деньги из сумок, имеющих повреждения, указанные в пункте 4.5 настоящего Положения, принимаются 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 работниками, составляется акт пересчета в трех экземплярах, из сумки, доставленной

кассовым работником, - в двух экземплярах. Первый экземпляр акта пересчета направляется в кассовые документы, второй экземпляр акта пересчета направляется в кредитную организацию, ВСП, отправившие наличные деньги, третий экземпляр акта пересчета передается инкассаторским работникам.

8.6. По окончании приема от инкассаторских работников сумок с наличными деньгами заведующий кассой, кассовый работник ВСП и один из инкассаторских работников подписывают первый и третий экземпляры описи на перевозимые наличные деньги. При приеме сумок с наличными деньгами от кассового работника указанный работник и заведующий кассой, кассовый работник ВСП проставляют подписи на первом экземпляре описи на перевозимые наличные деньги.

Первый экземпляр описи на перевозимые наличные деньги направляется в кассовые документы кредитной организации, ВСП, получивших наличные деньги, третий экземпляр описи на перевозимые наличные деньги передается инкассаторским работникам.

8.7. Наличные деньги, перевозимые из кредитной организации, ВСП, могут сдаваться ими в кредитную организацию, ВСП через автоматический сейф. Наличные деньги, предназначенные для вложения в автоматический сейф, упаковываются в сумку. На сумке с наличными деньгами проставляются данные, позволяющие идентифицировать принадлежность сумки кредитной организации, ВСП.

В кредитной организации, ВСП заведующим кассой, кассовым работником ВСП составляется опись на перевозимые наличные деньги в трех экземплярах. Первый экземпляр описи на перевозимые наличные деньги вкладывается в сумку с наличными деньгами, третий экземпляр описи на перевозимые наличные деньги также вкладывается в сумку с наличными деньгами или прикрепляется к ней способом, определенным кредитной организацией в соответствии с технологией приема сумок автоматическим сейфом, второй экземпляр описи на перевозимые наличные деньги остается в кредитной организации, ВСП, отправляющих наличные деньги.

При вложении сумки с наличными деньгами в автоматический сейф инкассаторские, кассовый работники вводят 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 инкассаторские, кассовый работники выводят 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.

8.8. При перевозке наличных денег между кредитной организацией, ВСП (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) и учреждением Банка России описи на перевозимые наличные деньги могут не составляться.

Наличные деньги, предназначенные для перевозки из кредитной организации, ВСП (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) в учреждение Банка России, выдаются заведующим кассой, кассовым работником ВСП инкассаторским, кассовому работникам пачками банкнот, мешками с монетой, кассетами с пачками банкнот, применяемыми учреждениями Банка России.

Прием в кредитной организации, ВСП (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) наличных денег, полученных в учреждении Банка России, осуществляется заведующим кассой, кассовым работником ВСП пачками банкнот, мешками с монетой, кассетами, предусмотренными в абзаце втором настоящего пункта.

8.9. При перевозке наличных денег из кредитной организации, ВСП (за исключением обменного пункта) в организацию порядок передачи инкассаторскими, кассовым работниками наличных денег, полученных в соответствии с главой 5 настоящего Положения, а также наличных денег, предназначенных для разменных операций, кассовому работнику организации определяется договором, заключаемым сторонами, участвующими в осуществлении указанной операции. При перевозке наличных денег в другую кредитную организацию составляется опись на перевозимые наличные деньги в порядке, предусмотренном в пункте 8.1 настоящего Положения.

8.10. Наличные деньги, сумки с наличными деньгами, предназначенные для перевозки, могут выдаваться инкассаторским работникам накануне дня их перевозки в порядке, установленном в настоящей главе. Хранение сумок с наличными деньгами инкассаторскими работниками осуществляется в порядке, предусмотренном в главе 20 настоящего Положения.

8.11. Для осуществления перевозки наличных денег кредитная организация, ВСП могут производить предварительную подготовку наличных денег в порядке, предусмотренном в пункте 13.9 настоящего Положения.

8.12. Прием и выдача в кредитной организации, ВСП инкассаторским, кассовому работникам наличных денег для перевозки могут осуществляться кассовым работником, на которого возложены указанные функции, в порядке, предусмотренном в настоящей главе. При этом передача наличных денег между заведующим кассой и кассовым работником осуществляется по книге 0402124.

Глава 9. Правила инкассации наличных денег

9.1. Для инкассации наличных денег на каждую организацию в кредитной организации ежемесячно оформляются явочные карточки 0402303.

9.2. Количество порожних сумок, выдаваемых организации, определяется кредитной организацией с учетом объема инкассируемых наличных денег. Каждой сумке присваивается индивидуальный номер.

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

9.4. Руководителем инкассации (дежурным инкассаторским работником) заполняется справка 0402304, которая передается в кредитную организацию, ВСП (за исключением обменного пункта).

9.5. Инкассаторские работники перед выездом на маршрут инкассации наличных денег получают порожние сумки, доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, штамп, ключи и явочные карточки 0402303.

9.6. Перед получением в организации сумки с наличными деньгами инкассаторский работник предъявляет кассовому работнику организации документы, предусмотренные в пункте 7.5 настоящего Положения, явочную карточку 0402303 и порожнюю сумку.

Кассовый работник организации предъявляет инкассаторскому работнику образец пломбы, передает сумку с наличными

деньгами, а также накладную к сумке 0402300 и квитанцию к сумке 0402300.

9.7. При приеме в организации сумки с наличными деньгами инкассаторский работник в присутствии кассового работника организации проверяет целость сумки и пломбы, соответствие пломбы имеющемуся образцу, правильность заполнения накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300.

После заполнения кассовым работником организации явочной карточки 0402303 инкассаторский работник в присутствии кассового работника организации проверяет соответствие сумм наличных денег, проставленных в явочной карточке 0402303, накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300, номера сумки, указанного в явочной карточке 0402303, накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300, номеру принимаемой сумки с наличными деньгами.

При приеме сумки с наличными деньгами инкассаторский работник подписывает квитанцию к сумке 0402300, проставляет оттиск штампа, дату приема сумки с наличными деньгами и возвращает квитанцию к сумке 0402300 кассовому работнику организации.

9.8. В случае внесения неправильной записи в явочную карточку 0402303 последняя зачеркивается, новая запись в явочной карточке 0402303 заверяется подписью кассового работника организации.

Не разрешается осуществлять записи в явочной карточке 0402303 инкассаторскому работнику.

9.9. При выявлении нарушения целости сумки или пломбы, неправильного составления препроводительной ведомости к сумке 0402300 прием сумки с наличными деньгами инкассаторским работником не производится. В присутствии инкассаторского работника устраняются дефекты упаковки и ошибки в составлении препроводительной ведомости к сумке 0402300, если такое устранение не нарушает графика работы инкассаторских работников. В остальных случаях прием сумок с наличными деньгами в организации осуществляется инкассаторскими работниками при повторном заезде в удобное для них время, о чем в разделе "Повторные заезды" явочной карточки 0402303 делается соответствующая запись.

В случае отказа организации от сдачи сумки с наличными деньгами кассовым работником организации проставляются в явочной карточке 0402303 запись "Отказ", причина отказа от сдачи инкассаторскому работнику сумки с наличными деньгами, которые заверяются подписью кассового работника организации.

9.10. Принятые инкассаторским работником в организации сумки с наличными деньгами, накладные к сумкам 0402300 и явочные карточки 0402303 на все время работы на маршруте инкассации наличных денег размещаются инкассаторскими работниками в автотранспорте.

9.11. По окончании маршрута инкассации наличных денег инкассаторские работники сдают сумки с наличными деньгами в кредитную организацию, ВСП (за исключением обменного пункта). Прием сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников осуществляется в порядке, предусмотренном в пунктах 4.3-4.7 настоящего Положения.

9.12. После сдачи сумок с наличными деньгами в кредитную организацию, ВСП (за исключением обменного пункта) инкассаторские работники передают руководителю инкассации (дежурному инкассаторскому работнику) второй экземпляр журнала 0402301, а также доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, штамп, ключи и явочные карточки 0402303.

9.13. Инкассация наличных денег физических лиц осуществляется в порядке, аналогичном установленному в настоящей главе для инкассации наличных денег организаций.

Раздел IV. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств

Глава 10. Основные положения по организации работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств

10.1. Операции по загрузке, изъятию наличных денег из банкомата, а также изъятию наличных денег из автоматического сейфа осуществляются инкассаторскими, кассовыми работниками в количестве не менее двух человек, на одного из которых распорядительным документом кредитной организации возлагаются функции контролирующего работника.

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

10.2. Информация о суммах наличных денег, фактически изъятых из программно-технического средства и вложенных в программно-техническое средство, должна распечатываться на бумажном носителе.

Если программно-техническое средство обеспечивает возможность вывода на бумажный носитель информации о суммах наличных денег, фактически изъятых из программно-технического средства и вложенных в программно-техническое средство, распечатка указанной информации осуществляется, соответственно, при изъятии из программно-технического средства и загрузки в программно-техническое средство наличных денег.

В случае использования кредитной организацией программно-технического средства, конструкция которого не может обеспечить возможность распечатки на бумажный носитель информации о суммах наличных денег, фактически изъятых из программно-технического средства и вложенных в программно-техническое средство при изъятии из программно-технического средства, и загрузки в программно-техническое средство наличных денег, передача указанной информации осуществляется с использованием электронного носителя с последующей ее распечаткой на бумажном носителе в кредитной организации, ВСП. В этом случае инкассаторскими, кассовыми работниками должна быть обеспечена сохранность информации о проведенных через программно-техническое средство операциях.

Глава 11. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов и кассовых терминалов

11.1. Загрузка банкомата и кассового терминала наличными деньгами осуществляется инкассаторами, кассовыми работниками по мере необходимости.

Наличные деньги для загрузки банкомата и кассового терминала должны быть обработаны в порядке, предусмотренном в абзаце четвертом пункта 2.11 настоящего Положения.

11.2. Наличные деньги для загрузки банкомата выдаются инкассаторским, кассовым работникам заведующим кассой, кассовым работником ВСП по расходному кассовому ордеру 0402009 пачками банкнот, мешками с монетой. Инкассаторские, кассовые работники пересчитывают получаемые наличные деньги полистно, поштучно и вкладывают в сумку.

Инкассаторским, кассовым работникам для загрузки банкомата могут выдаваться предварительно подготовленные сумки с наличными деньгами. Сумки опломбировываются заведующим кассой, кассовым работником ВСП, осуществлявшими подготовку наличных денег. К сумке с наличными деньгами прикрепляется ярлык, на котором проставляются фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), номер банкомата, дата упаковки, сумма наличных денег, фамилия, инициалы и подпись заведующего кассой, кассового работника ВСП.

Инкассаторские, кассовые работники принимают сумки с наличными деньгами для загрузки банкомата по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целости сумок и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

11.3. Перед загрузкой банкомата инкассаторские, кассовые работники выводят из банкомата распечатку о сумме наличных денег, находящихся в банкомате на момент вскрытия, проставляют на распечатке банкомата подписи и изымают сумки из банкомата, после чего загружают сумки с наличными деньгами в банкомат, выводят из банкомата распечатку, подтверждающую операцию вложения наличных денег, и проставляют на ней подписи.

В случае использования кредитной организацией программно-технического средства, предусмотренного в абзаце третьем пункта 10.2 настоящего Положения, подписи инкассаторских, кассовых работников проставляются на выведенной в кредитной организации, ВСП на бумажный носитель распечатке о суммах наличных денег, фактически изъятых и вложенных, соответственно, при изъятии и загрузке банкомата.

11.4. Прием в кредитной организации, ВСП (за исключением обменного пункта) заведующим кассой, кассовым работником ВСП от инкассаторских, кассовых работников наличных денег, изъятых из банкомата, осуществляется по приходному кассовому ордеру 0402008 полистным, поштучным пересчетом.

Прием наличных денег может осуществляться по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целости сумок и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

При выявлении излишка, недостачи при полистном, поштучном пересчете наличных денег, изъятых из банкомата, составляется акт пересчета в одном экземпляре.

При выявлении излишка, недостачи при полистном, поштучном пересчете наличных денег, изъятых из банкомата инкассаторскими работниками другой кредитной организации или организации, входящей в систему Банка России, составляется акт пересчета в двух экземплярах. Первый экземпляр акта пересчета направляется в кассовые документы, второй экземпляр акта пересчета передается инкассаторским работникам.

11.5. Прием наличных денег, изъятых из банкомата, и выдача наличных денег для загрузки банкомата инкассаторским, кассовым работниками в кредитной организации, ВСП могут осуществляться кассовым работником, на которого возложены указанные функции, в порядке, предусмотренном в пунктах 11.2 и 11.4 настоящего Положения.

11.6. Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовым работником, осуществляющим операции по обслуживанию клиентов с применением кассового терминала, загрузке, изъятию наличных денег из кассового терминала, установленного в кредитной организации, ВСП, в операционное время кредитной организации осуществляется с проставлением подписей указанными работниками в книгах 0402124, в послеоперационное время кредитной организации, в выходные дни, нерабочие праздничные дни - по приходному кассовому ордеру 0402008, расходному кассовому ордеру 0402009.

11.7. Обслуживание клиентов с применением кассового терминала может осуществляться одним или несколькими кассовыми работниками с учетом требований настоящего Положения.

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 выводят распечатку автоматического сейфа, в которой указаны предусмотренные договором банковского счета, счета по вкладу (депозиту) или другим договором идентифицирующие клиентов данные и номера сумок с наличными деньгами, или данные, позволяющие идентифицировать принадлежность сумки кредитной организации, ВСП, и изымают из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами. Инкассаторские, кассовые работники сверяют данные распечатки автоматического сейфа с реквизитами, предусмотренными в пунктах 4.9, 8.7 настоящего Положения, нанесенными на сумки с наличными деньгами, изъятые из автоматического сейфа, а также их общее количество и подписывают распечатку автоматического сейфа.

12.2. После изъятия сумок с наличными деньгами из автоматических сейфов инкассаторские, кассовые работники о сумках, вложенных в автоматический сейф клиентами, составляют справку 0402302 и подписывают ее.

12.3. Сумки с наличными деньгами, изъятые из автоматических сейфов, принимаются 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), справкой 0402302, распечатками автоматических сейфов в порядке, предусмотренном в пунктах 4.5-4.7 настоящего Положения.

Изъятые из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами, перевозимые из кредитной организации, ВСП, принимаются заведующим кассой, кассовым работником ВСП от инкассаторских, кассовых работников вместе с описями на перевозимые наличные деньги (в случае если описи на перевозимые наличные деньги прикреплялись к сумкам с наличными деньгами) в порядке, предусмотренном в пункте 8.5 настоящего Положения.

Раздел V. Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег

Глава 13. Порядок обработки 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.

13.2. Контролирующий работник принимает от кассового работника, осуществлявшего прием сумок с наличными деньгами от клиентов, сумки с наличными деньгами, наличные деньги из сумок, пересчитанные в случаях, предусмотренных в пункте 4.6 настоящего Положения, вместе с ведомостями к сумкам 0402300, накладными к сумкам 0402300, актами пересчета, реестрами проведенных операций, в случае если сумки с наличными деньгами принимались от коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями, распечатки автоматического сейфа, журналы 0402301, справку 0402302, справки 0402304, порожние сумки с проверкой соответствия номеров принимаемых сумок с наличными деньгами номерам, указанным в журналах 0402301, целости сумок и пломб и подписывает справку 0402302.

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

13.4. Учет сумок с наличными деньгами, подлежащих обработке, и результатов пересчета наличных денег, изъятых из сумок, ведется контролирующим работником в контрольной ведомости 0402010 (приложение 19 к настоящему Положению).

Кассовые работники ведут учет сумм наличных денег, принятых на обработку и сданных после обработки, в контрольных листах 0402011 (приложение 20 к настоящему Положению).

Осуществление полистного, поштучного пересчета и сортировки наличных денег, изъятых из сумок, организуется таким образом, чтобы обеспечивались возможность идентификации клиента, пересчет и сортировка наличных денег которого осуществляется.

13.5. После обработки наличных денег, изъятых из сумок, сверяются фактически полученные суммы наличных денег с суммами, указанными в ведомостях к сумкам 0402300 и накладным к сумкам 0402300.

При соответствии указанных сумм кассовый и контролирующий работники подписывают ведомости к сумкам 0402300 и накладные к сумкам 0402300.

При расхождении сумм наличных денег, фактически полученных при обработке и указанных в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300, составляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300.

Пломба (обвязка с пломбой) от вскрытой сумки с наличными деньгами, в которой обнаружены излишек, недостача, сомнительный денежный знак Банка России, хранится у контролирующего работника в течение десяти календарных дней и предъявляется клиенту на обозрение по его требованию.

13.6. После вскрытия сумок и обработки наличных денег, изъятых из сумок, контролирующий работник сверяет 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 сопоставляет суммы наличных денег по контрольной ведомости 0402010 с учетом выявленных излишков, недостач и сомнительных денежных знаков Банка России и фактические суммы обработанных наличных денег, передает обработанные наличные деньги вместе с контрольной ведомостью 0402010, ведомостями к сумкам 0402300 и накладными к сумкам 0402300, журналами 0402301, распечатками автоматических сейфов, реестрами проведенных операций, в случае если сумки с наличными деньгами принимались от коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями, актами пересчета заведующему кассой, который проставляет подпись в справке 0402302.

При возникновении у заведующего кассой необходимости в наличных деньгах в течение рабочего дня обработанные наличные деньги из сумок вместе с ведомостями к сумкам 0402300, накладными к сумкам 0402300, распечатками автоматических сейфов, реестрами проведенных операций, в случае если сумки с наличными деньгами принимались от коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями, могут передаваться контролирующим работником заведующему кассой с проставлением заведующим кассой подписи в справке 0402302.

Контролирующий работник проверяет соответствие количества порожних сумок количеству сумок с наличными деньгами, полученных им для обработки, и передает заведующему кассой порожние сумки, а также справки 0402304 по завершении рабочего дня.

13.8. Прием пачек банкнот, мешков с монетой, а также сумок с наличными деньгами, изъятых из программно-технического средства (в случае сдачи сумок с наличными деньгами кредитной организацией, ВСП), для их полистного, поштучного пересчета осуществляется контролирующим работником от заведующего кассой с проставлением контролирующим работником подписи в книге 0402124.

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

Кассовый работник принимает 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, отражает суммы наличных денег в контрольном листе 0402011 и осуществляет 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, контролирующим работником составляется акт 0402145 в двух экземплярах. Первый экземпляр акта 0402145 направляется кредитной организации, в упаковке которой выявлены излишек, недостача.

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 программно-технических средств, контролирующим работником составляется в одном экземпляре, соответственно, акт 0402145 или акт пересчета.

Контролирующий работник принимает от кассовых работников обработанные наличные деньги, сверяет соответствие фактически полученных сумм после обработки наличных денег суммам, выданным для обработки, данным распечаток программно-технических средств с учетом составленных актов 0402145, актов пересчета, подписывает контрольные листы 0402011 кассовых работников и отражает принятые суммы наличных денег в книге 0402124.

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

Наличные деньги, приходные кассовые ордера 0402008, расходные кассовые ордера 0402009, распечатки программно-технических средств, акты 0402145, акты пересчета сдаются контролирующим работником заведующему кассой с проставлением заведующим кассой подписи в книге 0402124.

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

Предварительно подготовленные наличные деньги вкладываются кассовым работником в сумку или индивидуальное устройство для хранения, которое опломбировывается указанным работником с прикреплением ярлыка, на котором проставляются дата вложения, общая сумма вложенных наличных денег, наименование организации или фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), для выдачи которым производилась предварительная подготовка наличных денег, фамилия, инициалы и подпись кассового работника.

Передача наличных денег, в том числе упакованных в сумки, между заведующим кассой, контролирующим, кассовым работниками производится с проставлением подписей указанными работниками в книгах 0402124.

Глава 14. Порядок формирования и упаковки 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 формируются и упаковываются кассовыми работниками отдельно.

14.2. Каждые 100 листов банкнот Банка России одного номинала формируются в корешки и обандероливаются в зависимости от способа упаковки пачки банкнот крестообразно или кольцевой поперечной бандеролью. На бандероли указываются слова "Банкноты Банка России", сумма цифрами, количество и номинал банкнот Банка России, год образца, слова "Без гарантии. При получении пересчитывать", фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), банковский идентификационный код учреждения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, дата, фамилия, инициалы кассового работника, осуществлявшего формирование корешка, а также проставляется подпись указанного работника.

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 из картона.

На верхней накладке полной, неполной пачки банкнот проставляются слова "Банкноты Банка России", сумма цифрами и прописью, количество и номинал банкнот Банка России, год образца, фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), банковский идентификационный код учреждения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, дата, фамилия, инициалы и подпись кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку пачки банкнот.

14.4. Полные и неполные корешки банкнот Банка России одного номинала или один неполный корешок одного номинала формируются и упаковываются в неполно-сборные пачки банкнот, которые не могут содержать более 1000 листов. Неполно-сборные пачки банкнот снабжаются верхней и нижней накладками из картона. На верхних накладках неполно-сборных пачек банкнот указываются надпись "Неполно-сборная", фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), год образца, количество и номинал банкнот Банка России, 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 в сборные пачки банкнот, которые не могут содержать более 1000 листов. Сборные пачки банкнот снабжаются верхней и нижней накладками из картона. На верхних накладках сборных пачек банкнот указываются надпись "Сборная", фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), год образца, количество и сумма цифрами банкнот Банка России каждого номинала, 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 в полиэтиленовую упаковку. На сварочном шве полиэтиленовой упаковки проставляется оттиск (оттиски) клише со следующими реквизитами: сокращенное фирменное наименование кредитной организации (сокращенное фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; сокращенное фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; сокращенное фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП) или ее банковский идентификационный код, код кассового работника.

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

филиала; сокращенное фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; сокращенное фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП) или 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 1 мешок составляет для монет Банка России номиналом 1 копейка - 40 рублей, 5 копеек - 100 рублей, 10 копеек - 250 рублей, 50 копеек - 1000 рублей, 1 рубль - 1500 рублей, 2 рубля - 2000 рублей, 5 рублей - 5000 рублей, 10 рублей - 5000 рублей.

Монета Банка России разных номиналов может формироваться и упаковываться в сборные мешки весом не более 7 кг. В этом случае максимальная сумма вложения монеты Банка России в 1 мешок определяется заведующим кассой.

На ярлыках к мешкам с монетой проставляются фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), банковский идентификационный код учреждения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, номинал монеты Банка России, сумма цифрами и прописью, дата, фамилия, инициалы и подпись кассового работника, осуществлявшего пересчет, формирование и упаковку мешка с монетой. На ярлыках к сборным мешкам с монетой дополнительно проставляются суммы цифрами монеты Банка России по каждому номиналу, а также надпись "Сборный". Мешок с монетой снабжается пломбой, содержащей реквизиты, установленные в абзаце втором пункта 14.6 настоящего Положения.

Монета Банка России может формироваться 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, сумма цифрами.

14.8. На бандеролях корешков и 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. Полные, неполные, неполно-сборные и сборные пачки банкнот, предназначенные для выдачи клиентам в день формирования и упаковки указанных пачек банкнот, а также полные, неполные, неполно-сборные и сборные пачки банкнот, предназначенные для перевозки между кредитной организацией и ее ВСП, могут обвязываться крестообразно обвязкой без наложения пломбы или упаковываться в полиэтиленовую упаковку без проставления оттиска (оттисков) клише, полные и неполные мешки с монетой могут обвязываться с прикреплением ярлыка, на котором проставляются реквизиты, установленные в абзаце четвертом пункта 14.7 настоящего Положения.

14.10. Кредитные организации, ВСП могут упаковывать полные пачки банкнот в кассеты, предусмотренные в пункте 8.8 настоящего Положения.

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

Кассета снабжается ярлыком, на котором указываются фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), банковский идентификационный код учреждения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, условное обозначение принадлежности упаковки, слова "Банкноты Банка России", "Годные" или "Ветхие", номинал банкнот Банка России, год образца, количество вложенных пачек в кассету, 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.

Раздел VI. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России

Глава 15. Основные положения по организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России

15.1. При приеме и пересчете наличных денег кассовые работники осуществляют контроль их платежеспособности и подлинности в соответствии с Указанием Банка России от 26 декабря 2006 года N 1778-У "О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2007 года N 8748, 15 июля 2009 года N 14343 ("Вестник Банка России" от 31 января 2007 года N 5, от 22 июля 2009 года N 43), и информационными сообщениями, получаемыми от Банка России.

Для осуществления вышеуказанного контроля кассовые работники используют следующие технические средства контроля подлинности денежных знаков:

увеличительное стекло (с увеличением не менее 10 крат);

прибор контроля подлинности банкнот в отраженном и проходящем свете;

источник ультрафиолетового света;

линейку измерительную;

прибор для визуального контроля меток, обнаруживаемых в инфракрасных лучах.

15.2. Кассовые работники должны иметь документ, свидетельствующий о прохождении ими специальной подготовки по способам определения платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России.

Кассовые работники обязаны знать:

отличительные признаки видов печати, применяемых при изготовлении банкнот Банка России;

основные элементы защиты банкнот Банка России от подделки, включая элементы защиты банкнотной бумаги;

современные способы подделки банкнот Банка России, способы имитации элементов защиты банкнот Банка России и методы их определения;

виды производственного брака денежных знаков Банка России;

возможные изменения внешнего вида банкнот Банка России вследствие воздействия на них различных факторов в процессе обращения;

основные типы подделки монет Банка России;

порядок применения приборов для контроля подлинности денежных знаков Банка России.

Глава 16. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России

16.1. В случае выявления при приеме наличных денег от клиента сомнительных, неплатежеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России переоформление приходных кассовых документов осуществляется в порядке, предусмотренном в главе 3 настоящего Положения.

На выявленной неплатежеспособной банкноте Банка России кассовый работник проставляет оттиск штампа "В обмене отказано", фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), дату, фамилию, инициалы и подпись. Неплатежеспособные денежные знаки Банка России передаются клиенту.

На сомнительные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России кассовый работник составляет 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.

На сомнительный денежный знак Банка России, имеющий признаки подделки денежный знак Банка России в кредитной организации, ВСП оформляется мемориальный ордер 0401108. Второй экземпляр справки 0402159 с оттиском штампа кассы выдается клиенту. При выдаче клиенту справки 0402159 кассовый работник обязан предъявить ему, 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.

16.2. Сомнительные денежные знаки Банка России принимаются по номиналу, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России - в условной оценке 1 рубль за денежный знак.

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

16.4. Имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России кредитная организация, ВСП передают сотрудникам территориального органа внутренних дел в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
В кредитной организации, ВСП на имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России, переданные в территориальный орган внутренних дел, оформляется мемориальный ордер 0401108.

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

16.6. Сомнительные денежные знаки Банка России принимаются кредитной организацией, ВСП по заявлению на прием сомнительных денежных знаков, составленному клиентом или кассовым работником в произвольной форме в одном экземпляре, и описи сомнительных денежных знаков, составленной клиентом или кассовым работником в произвольной форме в двух экземплярах. В заявлении на прием сомнительных денежных знаков указываются наименование организации и ее местонахождение или фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) физического лица и его местожительство, 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 (физическим лицом, являющимся инвалидом по зрению, при наличии у него документа, подтверждающего факт установления инвалидности по зрению, - факсимиле). В описи сомнительных денежных знаков указываются наименование организации или фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) физического лица, дата составления описи, общая сумма сдаваемых на экспертизу сомнительных денежных знаков Банка России, их реквизиты, предусмотренные в абзаце третьем пункта 16.1 настоящего Положения, а также проставляется подпись клиента (физическим лицом, являющимся инвалидом по зрению, при наличии у него документа, подтверждающего факт установления инвалидности по зрению, - факсимиле). По просьбе клиента кассовый работник оказывает ему помощь при проставлении в описи сомнительных денежных знаков реквизитов сомнительных денежных знаков Банка России.

Прием на экспертизу имеющих существенные повреждения сомнительных денежных знаков Банка России осуществляется кредитной организацией, ВСП в условной оценке 1 рубль за упаковку по отдельному заявлению на прием сомнительных денежных знаков, в котором проставляются наименование организации и ее местонахождение или фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) физического лица и его местожительство, дата составления заявления, слова "Денежные знаки Банка России", условная оценка имеющих существенные повреждения сомнительных денежных знаков Банка России и подпись клиента (физическим лицом, являющимся инвалидом по зрению, при наличии у него документа, подтверждающего факт установления инвалидности по зрению, - факсимиле). В описи сомнительных денежных знаков вместо реквизитов, предусмотренных в абзаце третьем пункта 16.1 настоящего Положения, проставляется надпись "Денежные знаки Банка России в условной оценке 1 рубль". При наличии документа, подтверждающего причину повреждения денежных знаков (справок о пожаре, о стихийном бедствии, протокола дорожно-транспортного происшествия и других подтверждающих документов), клиент прилагает его копию к заявлению на прием сомнительных денежных знаков.

16.7. 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 оформляет мемориальный ордер 0401108 в двух экземплярах на сумму принимаемых сомнительных денежных знаков Банка России и передает 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 сверяет 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), подписывает два экземпляра описи сомнительных денежных знаков и мемориального ордера 0401108, проставляет на вторых экземплярах мемориального ордера 0401108 и описи сомнительных денежных знаков оттиск штампа кассы и выдает их клиенту, сдавшему на экспертизу сомнительные денежные знаки Банка России, в том числе имеющие существенные повреждения.

16.8. При пересчете наличных денег из сумок, поступивших в кредитную организацию, ВСП от организаций, в случае выявления сомнительного денежного знака Банка России, неплатежеспособного денежного знака Банка России, составляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300, при пересчете наличных денег из сумок, изъятых из программно-технического средства (в случае сдачи сумок с наличными деньгами кредитной организацией, ВСП), - акт пересчета.

В указанных актах дополнительно проставляются реквизиты выявленного сомнительного денежного знака Банка России, неплатежеспособного денежного знака Банка России, предусмотренные в абзаце третьем пункта 16.1 настоящего Положения.

В случае выявления сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России при полистном, поштучном пересчете пачек банкнот, мешков с монетой составляется акт 0402145.

На основании акта вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренного в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300, акта 0402145, акта пересчета, оформленных в порядке, предусмотренном в пунктах 4.6, 8.5, 11.4 и 13.8 настоящего Положения, бухгалтерским работником оформляется мемориальный ордер 0401108 с указанием на оборотной стороне реквизитов сомнительного денежного знака Банка России, неплатежеспособного денежного знака Банка России, который подписывается кассовым и контролирующим работниками.

Мемориальный ордер 0401108, ведомость к сумке 0402300, акт пересчета, акт 0402145 передаются контролирующим работником заведующему кассой.

16.9. Сомнительные денежные знаки Банка России, выявленные кассовыми работниками или принятые от клиента по заявлению на прием сомнительных денежных знаков, сдаются кредитной организацией, ВСП (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) на экспертизу в учреждение Банка России в порядке, предусмотренном нормативным актом, регламентирующим вопросы кассового обслуживания в учреждениях Банка России.

16.10. Сомнительные денежные знаки, признанные в результате экспертизы, проведенной учреждением 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, от которого поступил или в упаковке которого был выявлен указанный денежный знак Банка России, в порядке, определенном кредитной организацией и согласованном с клиентом, в течение пяти рабочих дней со дня получения кредитной организацией, ВСП (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) от учреждения Банка России акта экспертизы денежных знаков 0402156.

16.11. Кредитная организация, ВСП сообщают клиенту по его просьбе в день обращения наименование территориального органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России.

16.12. Сомнительные денежные знаки Банка России, признанные по результатам экспертизы, проведенной в учреждении Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России, возвращаются учреждением Банка России кредитной организации, ВСП (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) для передачи клиенту.

Не востребованные клиентом неплатежеспособные денежные знаки Банка России хранятся в кредитной организации, ВСП в течение одного года со дня их выявления в кредитной организации, ВСП или поступления от учреждения Банка России после проведения экспертизы. По истечении указанного срока неплатежеспособные банкноты Банка России уничтожаются путем сжигания или измельчения на машине для уничтожения бумаг. Для этого распорядительным документом кредитной организации создается комиссия, в состав которой входят должностные лица, ответственные за сохранность ценностей. По результатам уничтожения неплатежеспособных денежных знаков Банка России составляется в произвольной форме акт в одном экземпляре. В акте указываются фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), дата составления акта, номиналы, годы образца, серии, номера, количество уничтоженных неплатежеспособных банкнот Банка России и их сумма цифрами и прописью, наименование организации или фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) физического лица, от которого они поступили, даты поступления, фамилии, инициалы лиц, производивших уничтожение неплатежеспособных денежных знаков Банка России, а также проставляются подписи указанных лиц. Порядок хранения акта определяется кредитной организацией.

16.13. Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных при приеме наличных денег от физического лица, и обмененных учреждением Банка России, возвращается кредитной организацией, ВСП этому физическому лицу по предъявлении справки 0402159 и документа, удостоверяющего личность, или зачисляется (перечисляется) на его счет по вкладу (депозиту).

Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, принятых на экспертизу от физического лица по его просьбе и обмененных учреждением Банка России, возвращается 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 учреждением Банка России, зачисляется (перечисляется) на банковский счет организации.

16.14. Направление на экспертизу в учреждение Банка России сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных кассовыми работниками или принятых от клиента по заявлению на прием сомнительных денежных знаков, выдача клиенту акта экспертизы денежных знаков 0402156, а также обмененных денежных знаков физическим лицам осуществляются кредитной организацией, ВСП без взимания комиссионного вознаграждения.

Раздел VII. Порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов

Глава 17. Порядок завершения рабочего дня заведующим кассой

17.1. По окончании осуществления операций с наличными деньгами кассовые, контролирующие работники сдают заведующему кассой наличные деньги, порожние сумки, отчетные справки 0402112, журналы 0402301, справки 0402302, справки 0402304, Реестры операций с наличной валютой и чеками, реестры проведенных операций, реестры платежей, объявления 0402001, денежные чеки, приходные кассовые ордера 0402008, расходные кассовые ордера 0402009, ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, распечатки программно-технических средств, 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, мемориальные ордера 0401108 вместе со справками 0402159, мемориальные ордера 0401108 вместе с заявлениями на прием сомнительных денежных знаков и описями сомнительных денежных знаков.

При приеме указанных документов заведующий кассой:

сверяет количество приходных, расходных кассовых документов и отраженные в них суммы наличных денег с данными отчетных справок 0402112, справок 0402302, распечаток программно-технических средств, Реестров операций с наличной валютой и чеками, реестров платежей, описей на перевозимые наличные деньги, актов 0402145, актов пересчета, мемориальных ордеров 0401108, оформленных на сомнительные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России, справок 0402159, заявлений на прием сомнительных денежных знаков, описей сомнительных денежных знаков;

сверяет реквизиты сомнительных денежных знаков Банка России, имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России с реквизитами, отраженными в справках 0402159, описях сомнительных денежных знаков;

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

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

Заведующий кассой сверяет принимаемые суммы наличных денег с суммами, проставленными в отчетных справках 0402112, справках 0402302, подписывает отчетные справки 0402112, справки 0402302 и передает бухгалтерскому работнику ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, реестры проведенных операций, 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 вместе с журналами 0402301 возвращаются заведующему кассой.

Справки 0402304 вместе с порожними сумками заведующий кассой передает руководителю инкассации.

17.2. Заведующий кассой 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, оформленных на основании описей на перевозимые наличные деньги по операциям, осуществленным заведующим кассой, актов 0402145 на выявленные излишки, недостачи наличных денег и сомнительные денежные знаки Банка России, составляет справку 0402114. Сверка итогов справки 0402114 с данными бухгалтерского учета заверяется подписью главного бухгалтера (его заместителя) или работника, ведущего бухгалтерский учет операций, осуществленных в ВСП, в справке 0402114.

Глава 18. Порядок формирования и хранения кассовых документов

18.1. Документы, перечисленные в пункте 17.1 настоящего Положения, должны быть сформированы не позднее следующего рабочего дня или первого рабочего дня после выходного дня, нерабочего праздничного дня в дело (сшив) за каждый день.

Кассовые документы, оформленные на операции, осуществленные в послеоперационное время кредитной организации, выходные дни, нерабочие праздничные дни, передаются заведующему кассой, соответственно, на следующий или в первый рабочий день после выходного дня, нерабочего праздничного дня.

Кассовые документы по операциям в ВСП в порядке, определенном кредитной организацией, передаются в кредитную организацию или хранятся в ВСП.

Формирование дела (сшива) с кассовыми документами за каждый день производится заведующим кассой, кассовым работником ВСП.

18.2. При формировании дела (сшива) кассовые документы подбираются в порядке возрастания номеров лицевых счетов, открытых на балансовом счете по учету кассы, сначала по дебету, затем по кредиту, а внутри одного балансового счета по учету кассы - в порядке возрастания номеров кредитуемых (дебетуемых) лицевых счетов, открытых на балансовых счетах. Мемориальные ордера 0401108 подбираются в порядке возрастания номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999.

18.3. Кассовые документы в зависимости от видов и объемов осуществляемых операций могут формироваться в одно или несколько дел (сшивов). При этом кассовые документы с разными сроками хранения, установленными законодательством Российской Федерации, формируются в отдельные дела (сшивы).

18.4. При формировании одного дела (сшива) с кассовыми документами справка 0402114, отчетные справки 0402112, журналы 0402301, справки 0402302, контрольные ведомости 0402010, распечатка листа книги 0402118 (при ведении книги 0402118 с применением компьютерного оборудования) помещаются в дело (сшив) впереди кассовых документов.

В случае формирования нескольких дел (сшивов) с кассовыми документами дело (сшив), в которое помещаются документы, предусмотренные в абзаце первом настоящего пункта, определяется кредитной организацией.

18.5. Информация об итоговых суммах по дебету и кредиту кассовых документов, а также по дебету и кредиту мемориальных ордеров 0401108, распечатанная на бумажном носителе, подписывается заведующим кассой, кассовым работником ВСП, производившим формирование кассовых документов, и помещается в дело (сшив) впереди всех документов. При формировании нескольких дел (сшивов) с кассовыми документами указанная информация, распечатанная на бумажном носителе, помещается в каждое сформированное дело (сшив).

18.6. Дело (сшив) с кассовыми документами снабжается штампом (ярлыком) с текстом для дела (сшива) с кассовыми документами 0402433 (далее - текст для дела (сшива) 0402433) (приложение 21 к настоящему Положению).

При формировании нескольких дел (сшивов) с кассовыми документами в тексте для дела (сшива) 0402433, в которое помещены документы, предусмотренные в абзаце первом пункта 18.4 настоящего Положения, делается отметка о наличии нескольких дел (сшивов).

18.7. Итоговые суммы кассовых оборотов по документам, в том числе 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 (сшива) 0402433 не позднее следующего дня после дня осуществления операций с наличными деньгами.

18.8. В случае хранения кассовых документов в ВСП порядок сверки главным бухгалтером (его заместителем) кредитной организации итоговых сумм кассовых оборотов по документам с данными бухгалтерского учета определяется распорядительным или иным документом кредитной организации с учетом обеспечения своевременности передачи информации об осуществленных в ВСП операциях. Указанная сверка может осуществляться бухгалтерским работником кредитной организации, ведущим учет операций, осуществленных в этом ВСП, и заверяться его подписью в справке 0402114, книге 0402118, в тексте для дела (сшива) 0402433.

18.9. Кассовые документы за предыдущий календарный год и текущий год формирования кассовых документов хранятся заведующим кассой, кассовым работником ВСП. Место хранения кассовых документов определяется распорядительным или иным документом кредитной организации с учетом необходимости обеспечения их сохранности.

18.10. Формирование дела (сшива) с кассовыми документами может производиться кассовым работником, на которого возложены указанные функции, в порядке, предусмотренном в настоящей главе.

Раздел VIII. Правила хранения наличных денег

Глава 19. Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации, ВСП

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

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

Хранение наличных денег в ВСП может осуществляться в сейфе (далее - сейф ВСП).

19.2. Ключи от хранилища ценностей, сейфа ВСП находятся у должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП.

19.3. Хранилище ценностей, сейф ВСП должны иметь дубликаты ключей, которые хранятся в хранилище ценностей кредитной организации, ВСП (за исключением обменного пункта) или в другой кредитной организации, ее ВСП (за исключением обменного пункта). Порядок сдачи на хранение и изъятия из места хранения дубликатов ключей от хранилища ценностей, сейфа ВСП определяется кредитной организацией с учетом необходимости 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.

19.4. Пачки банкнот, мешки 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.

19.5. Перед открытием хранилища ценностей, сейфа ВСП должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, кассовый работник ВСП в присутствии представителя охраны кредитной организации (службы безопасности) проверяют, не имеют ли повреждений двери, замки, оттиски штампов (пломб), после чего оформляется контрольный журнал 0402162.

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

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

19.8. Перед закрытием хранилища ценностей, сейфа ВСП должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, кассовый работник ВСП осуществляют сверку фактического наличия наличных денег, находящихся в хранилище ценностей, сейфе ВСП, с данными, отраженными в книге 0402118, и заверяют сумму остатка наличных денег в книге 0402118 своими подписями. Исправления в книге 0402118 заверяются подписями указанных лиц.

Хранение книги 0402118, ведущейся от руки, в течение рабочего дня осуществляется у заведующего кассой, кассового работника ВСП, по завершении рабочего дня - в хранилище ценностей, сейфе ВСП.

19.9. Дверь хранилища ценностей закрывается на два разных ключа и опечатывается штампами (опломбировывается пломбами) должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, в присутствии представителя охраны (службы безопасности). После закрытия хранилища ценностей и сверки представителем охраны кредитной организации (службы

безопасности) оттисков штампов (пломб) с их образцами оформляется журнал 0402162.

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

19.10. Опечатывание (опломбирование) хранилища ценностей, сейфа ВСП может не осуществляться, если хранилище ценностей, сейф ВСП оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией с выводом контрольного сигнала на пульт централизованного наблюдения, который оборудован на базе программных электронно-вычислительных машин и обеспечивает возможность круглосуточного контроля открытия и закрытия хранилища ценностей, сейфа ВСП в режиме реального времени с использованием систем удаленного доступа (далее - система охраны на базе ЭВМ).

Необходимость присутствия представителя охраны кредитной организации (службы безопасности) при открытии и закрытии хранилища ценностей, сейфа ВСП, оборудованных системой охраны на базе ЭВМ, определяется кредитной организацией по согласованию с организацией, осуществляющей охрану кредитной организации, ВСП (службой безопасности).

19.11. Сумму остатка наличных денег, указанную в книге 0402118, главный бухгалтер (его заместитель) (работник, ведущий бухгалтерский учет операций, осуществленных в ВСП) не позднее утра следующего рабочего дня сверяет с данными бухгалтерского учета и проставляет подпись в книге 0402118.

В случае выявления несоответствия фактического наличия наличных денег данным книги 0402118 и данным бухгалтерского учета руководителем (его заместителем) кредитной организации и главным бухгалтером (его заместителем) осуществляются действия, предусмотренные пунктом 1.12 настоящего Положения.

19.12. Кредитная организация, ВСП проводят ревизии наличных денег не реже одного раза в год; при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП; по требованию руководителя, членов рабочей группы, осуществляющих проверку кредитной организации, ВСП в соответствии с Инструкцией Банка России от 25 августа 2003 года N 105-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2003 года N 5118, 28 января 2005 года N 6284, 15 ноября 2006 года N 8479, 23 апреля 2007 года N 9310 ("Вестник Банка России" от 9 декабря 2003 года N 67, от 9 февраля 2005 года N 7, от 20 декабря 2006 года N 70, от 25 апреля 2007 года N 23).

Необходимость проведения ревизий наличных денег при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП, при организации посменной работы указанных работников, а также в других случаях определяется кредитной организацией.

В случае, если при организации посменной работы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или кассовых работников ВСП ревизия в кредитной организации, ВСП не проводится, передача наличных денег, кассовых документов осуществляется по акту приема-передачи, оформленному и хранящемуся в порядке, предусмотренном в пункте 6.6 настоящего Положения.

Кредитная организация, ВСП проводят проверки порядка ведения кассовых операций, правил хранения, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег (далее - проверки порядка ведения кассовых операций).

Порядок и периодичность проведения ревизий наличных денег, проверок порядка ведения кассовых операций определяются кредитной организацией.

19.13. 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.

19.14. 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 недостач наличных денег.

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

В акте ревизии наличных денег указываются фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и 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 расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учета и книги 0402118, иная информация о проведении ревизии наличных денег и ее результатах, необходимая кредитной организации. В случае выявления расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учета и книги 0402118 руководителем (его заместителем) кредитной организации и главным бухгалтером (его заместителем) принимаются меры по выявлению и устранению причин их несоответствия. Объяснительные документы в оправдание суммы остатка кассы не принимаются.

В акте проверки порядка ведения кассовых операций указываются фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), дата составления акта, выявленные при осуществлении кассовыми работниками кредитной организации, ВСП операций с наличными деньгами несоответствия установленному порядку ведения кассовых операций, а также принятые в период проведения проверки ведения кассовых операций меры по их устранению, иная информация о проведении проверки порядка ведения кассовых операций и ее результатах, необходимая кредитной организации.

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.

19.16. По результатам проведенной ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций руководителем (его заместителем) кредитной организации принимаются меры по устранению выявленных недостатков. Порядок хранения материалов ревизий наличных денег, проверок ведения кассовых операций определяется кредитной организацией.

Глава 20. Хранение сумок с наличными деньгами инкассаторскими работниками

20.1. Сумки с наличными деньгами, доставленные от клиентов или изъятые из банкоматов, автоматических сейфов, а также сумки с наличными деньгами, предназначенные для перевозки, в том числе для вложения в банкомат, могут храниться инкассаторскими работниками.

Хранение указанных сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам 0402300 и явочных карточек 0402303 осуществляется в сейфах. За каждой бригадой инкассаторских работников закрепляются отдельные сейфы.

20.2. Вложение в сейфы и изъятие из сейфов сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам 0402300 и явочных карточек 0402303 осуществляются одним из инкассаторских работников в присутствии других инкассаторских работников.

Перед каждым вложением в сейф и изъятием из сейфа сумок с наличными деньгами инкассаторские работники сверяют фактическое количество сумок с наличными деньгами с данными накладных к сумкам 0402300 и явочных карточек 0402303.

Штамп и доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег вкладываются в сейф по окончании работы.

20.3. Сейф сдается под охрану инкассаторскими работниками в порядке, определенном кредитной организацией или договором на охрану.

Закрытие сейфа и сдача его под охрану осуществляются инкассаторскими работниками после каждого вложения в сейф и изъятия из сейфа сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам 0402300 и явочных карточек 0402303.

20.4. В случае вложения в сейф сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам 0402300 и явочных карточек 0402303 и их изъятия из сейфа разными бригадами инкассаторских работников, порядок открытия, закрытия сейфа, а также передачи сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам 0402300 и явочных карточек 0402303 между указанными бригадами, в том числе без личного присутствия инкассаторских работников, вложивших сумки с наличными деньгами и указанные документы, определяется кредитной организацией с учетом необходимости обеспечения сохранности наличных денег и кассовых документов. Передача сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам 0402300 и явочных карточек 0402303 между бригадами инкассаторских работников производится по акту приема-передачи. Порядок хранения акта приема-передачи определяется кредитной организацией.

При передаче сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам 0402300 и явочных карточек 0402303 другой бригаде инкассаторских работников без личного присутствия инкассаторских работников, вложивших сумки с наличными деньгами, накладные к сумкам 0402300 и явочные карточки 0402303 в сейф, штамп и доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, предусмотренные в пункте 20.2 настоящего Положения, передаются руководителю инкассации с проставлением подписи указанным работником в журнале 0402305.

Глава 21. Заключительные положения

21.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 сентября 2008 года, за исключением абзаца четвертого пункта 2.11.

Абзац четвертый пункта 2.11 настоящего Положения вступает в силу с 1 января 2009 года.

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

Положение Банка России от 9 октября 2002 года N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 ноября 2002 года N 3948 ("Вестник Банка России" от 10 декабря 2002 года N 66);

Указание Банка России от 4 декабря 2003 года N 1351-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 9 октября 2002 года N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 января 2004 года N 5378 ("Вестник Банка России" от 14 января 2004 года N 2);

Указание Банка России от 1 июня 2004 года N 1433-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 9 октября 2002 года N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 июня 2004 года N 5844 ("Вестник Банка России" от 17 июня 2004 года N 35);

Указание Банка России от 26 декабря 2006 года N 1779-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 9 октября 2002 года N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 января 2007 года N 8854 ("Вестник Банка России" от 31 января 2007 года N 5);

Указание Банка России от 13 июня 2007 года N 1836-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 9 октября 2002 года N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2007 года N 9790 ("Вестник Банка России" от 17 июля 2007 года N 40).

Председатель Центрального Банка Российской Федерации	С.М. Игнатьев

Зарегистрировано в Минюсте РФ 26 мая 2008 г.

Регистрационный N 11751

Приложение 1
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации

банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Требования к помещениям для совершения операций с ценностями и программно-техническим средствам кредитных организаций, ВСП

1. Планировочное решение помещений для совершения операций с ценностями определяется кредитной организацией.

Помещения для совершения операций с ценностями располагаются таким образом, чтобы исключить возможность нахождения в них посторонних лиц, включая работников кредитной организации, ВСП, не связанных с осуществлением операций с наличными деньгами, а также визуального наблюдения указанными лицами за транспортировкой наличных денег между помещениями для совершения операций с ценностями.

При размещении кредитной организации, ВСП в помещениях здания, в котором расположены другие организации, кредитной организацией оборудуется отдельный выход из помещений для совершения операций с ценностями, контролируемый охраной кредитной организации (службой безопасности) или техническими средствами охраны.

Площади помещений для совершения операций с ценностями определяются кредитной организацией исходя из необходимости размещения планируемых объемов наличных денег с условием соблюдения правил пожарной безопасности и санитарных норм.

2. Техническая укрепленность помещений для совершения операций с ценностями должна обеспечивать защиту жизни работников кредитной организации, ВСП, сохранность ценностей и достигается применением совокупности защитных средств в соответствии с установленными требованиями законодательства Российской Федерации.

3. Хранилище ценностей может состоять из следующих помещений:

кладовой с установленными в ней металлическими шкафами, стеллажами, сейфами, тележками закрытого типа для хранения наличных денег;

предкладовой, расположенной перед входом в хранилище ценностей;

смотровых коридоров, расположенных вдоль стен хранилища ценностей, примыкающих непосредственно к наружным стенам здания или к стенам помещений, принадлежащим сторонним организациям, с входом из предкладовой.

Хранилищем ценностей может являться специально оборудованная сейфовая комната с установленными в ней сейфами не ниже первого класса устойчивости к взлому.

При отсутствии хранилища ценностей в ВСП наличные деньги хранятся в сейфе (сейфах) не ниже третьего класса устойчивости к взлому.

4. Помещения для совершения операций с ценностями должны быть оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией с выводом сигналов на пост охраны кредитной организации, ВСП.

На пункт централизованной охраны, являющийся подразделением организации, осуществляющей охрану кредитной организации, ВСП и имеющей в своем составе пульт централизованного наблюдения и мобильную группу реагирования на сигналы охранно-пожарной и тревожной сигнализации, выводится групповой (обобщенный) сигнал сигнализации помещений для совершения операций с ценностями. При этом должна быть обеспечена возможность оперативной передачи информации о поступлении на пункт централизованной охраны указанной организации тревожных сообщений (сигналов) в органы внутренних дел.

5. Виды (модели) программно-технических средств, порядок их установки, оборудование охранной сигнализацией и организация охраны определяются кредитной организацией.

Требования к технической укрепленности помещений, в которых расположены программно-технические средства, определяются кредитной организацией.

Операции по загрузке и изъятию наличных денег из программно-технических средств осуществляются в помещениях, предназначенных для совершения инкассаторскими, кассовыми работниками указанных операций. При отсутствии указанных помещений кредитной организацией определяется порядок действий инкассаторских, кассовых работников в ситуациях, возникающих вследствие непреодолимой силы.

6. Уровень технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями, конструктивное исполнение и регламентированные защитные свойства, в том числе сейфов, встроенных в программно-технические средства, структура охранно-пожарной и тревожной сигнализации определяются кредитной организацией совместно с организацией, осуществляющей охрану кредитной организации, ВСП.

Охрана кредитной организации, ВСП может осуществляться частным охранным предприятием при наличии у него лицензии на охранную деятельность, подразделением органов внутренних дел на основании договора, заключаемого кредитной организацией с данным предприятием или подразделением, а также собственной службой безопасности кредитной организации.

7. Приведенные в настоящем приложении требования к помещениям для совершения операций с ценностями не распространяются на передвижные пункты кассовых операций.

Приложение 2
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России

в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402118

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Книга хранилища ценностей

Начата "___" _____ 20___ года

Окончена "___" _____ 20___ года

Записи в настоящей книге
производятся до полного ее использования

Месяц _____ Год _____

Наименование ценностей	Номера счетов	Остаток на _____		Остаток на _____	
		сумма (цифрами) с указанием наименования валюты		сумма (цифрами) с указанием наименования валюты	
1	2	3	4	5	6

Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей

_____ _____ _____

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

_____ _____ _____

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

С данными бухгалтерского учета сверено:

_____ _____ _____

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

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Заверительная надпись

Итого в настоящей книге содержится сброшюрованных и пронумерованных _____ листов
(количество листов указывается прописью)
с N _____ по N _____ включительно

_____ _____ _____

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

_____ _____ _____

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

_____ _____ _____

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

Место печати "___" _____ 20___ года

Приложение 3
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402124

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Книга
учета принятых и выданных ценностей

_____

(фамилия и инициалы)

Начата "___" _____ 20___ года
Окончена "___" _____ 20___ года

Записи в настоящей книге производятся

до полного ее использования

ПРИХОД				
дата	от кого принято (фамилия и инициалы)	количество документов	сумма цифрами с указанием наименования валюты	кому выдано (фамилия и инициалы)
1	2	3	4	5

РАСХОД			
количество документов	сумма цифрами с указанием наименования валюты	сумма прописью с указанием наименования валюты	подпись в получении
6	7	8	9

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Заверительная надпись

Итого в настоящей книге содержится сброшюрованных и пронумерованных _____ листов (количество листов указывается прописью)
с N _____ по N _____ включительно.

_____ _____ _____

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

_____ _____ _____

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

Место печати "___" _____ 20___ года

Приложение 4
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402162

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации

и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП;

фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Контрольный журнал приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей

Начат "___" _____ 20___ года

Окончен "___" _____ 20___ года

Записи в настоящем журнале производятся до полного его использования

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							
				прием из-под охраны			подпись лица,	сдача под охрану			подпись лица,
				часы	минуты	подписи лиц, принимающих из-под охраны хранилище ценностей, сейф	сдавшего из-под охраны хранилище ценностей, сейф*	часы	минуты	подписи лиц, сдающих под охрану хранилище ценностей, сейф	принявшего под охрану хранилище ценностей, сейф*
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

* При открытии и закрытии хранилища ценностей, сейфа, оборудованного системой охраны на базе ЭВМ, данная графа не заполняется.

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации

и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП;

фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Заверительная надпись

Итого в настоящем журнале содержится сброшюрованных и пронумерованных _____ листов (количество листов указывается прописью)
с N _____ по N _____ включительно.

_____ _____ _____

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

_____ _____ _____

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

Место печати "___" _____ 20___ года

Приложение 5
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402305

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации

и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП;

фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Журнал
учета выдачи и приема явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей

Начат "___" _____ 20___ года
Окончен "___" _____ 20___ года

Записи в настоящем журнале производятся до полного его использования

Дата и время выдачи	Фамилии и инициалы инкассаторских работников	Номера маршрутов (заездов)	Выдано инкассаторским работникам				Подписи инкассаторских работников в получении явочных карточек, штампов, доверенностей на перевозку наличных денег и инкассацию наличных денег, ключей от сейфов	Примечание
			явочных карточек (шт.)	штампов (шт.)	доверенностей на перевозку наличных денег и инкассацию наличных денег (шт.)	ключей от сейфов (шт.)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Получено от инкассаторских работников				Дата и время получения	Подпись работника, получившего от инкассаторских работников явочные карточки, штампы, доверенности на перевозку наличных денег и инкассацию наличных денег, ключи от сейфов	Примечание
явочных карточек (шт.)	штампов (шт.)	доверенностей на перевозку наличных денег и инкассацию наличных денег (шт.)	ключей от сейфов (шт.)			
10	11	12	13	14	15	16

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации

и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП;

фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Заверительная надпись

Итого в настоящем журнале содержится сброшюрованных и пронумерованных _____ листов (количество листов указывается прописью) с N _____ по N _____ включительно.

_____ _____ _____

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

_____ _____ _____

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

Место печати "___" _____ 20___ года

(штампа)

Приложение 6
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Объявление на взнос наличными | Код формы |
|документа по ОКУД |
Объявление N | | | 0402001 |

"___" _____ 20___ года

ДЕБЕТ

От кого |счет N | |
КРЕДИТ | Сумма цифрами |
Получатель |счет N | |
| в том числе |
ИНН КПП | по символам: |
р/счет N ОКАТО | |
Наименование банка-вносителя | символ | сумма |
БИК | | |
Наименование банка-получателя | | |
БИК | | |
Сумма прописью | | |

руб. коп.

_____ _____

Источник поступления (цифрами)

_____

_____

Подпись клиента Бухгалтерский работник Кассовый работник

Квитанция N | | | Код формы |
└──┘ |документа по ОКУД |
| |
├──────┤
"___" _____ 20___ года | 0402001 |

| |

От кого	Для зачисления на счет N	
Получатель		
ИНН	КПП	Сумма цифрами
р/счет N	ОКАТО	

Наименование банка-вносителя

_____

БИК

_____ _____

Наименование банка-получателя

_____

БИК

_____ _____

Сумма прописью

_____

руб. коп.

_____ _____

Источник поступления (цифрами)

_____

_____

Место печати Бухгалтерский работник Кассовый работник

(штампа)

Ордер N			Код формы
			документа по ОКУД
"___" _____ 20___ года			0402001

ДЕБЕТ

От кого	счет N		
	КРЕДИТ	Сумма цифрами	
Получатель	счет N		
		в том числе по символам:	
ИНН	КПП		
р/счет N	ОКАТО		
Наименование банка-вносителя		символ	сумма
	БИК		
Наименование банка-получателя			
	БИК		
Сумма прописью			

руб. коп.

_____ _____

Источник поступления (цифрами)

_____

_____

Бухгалтерский работник Кассовый работник

Приложение 7
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402008

Приходный кассовый ордер N

"___" _____ 20___ года

ДЕБЕТ

От кого	счет N	
	КРЕДИТ	Сумма цифрами
Получатель	счет N	
	счет N	
ИНН	КПП / ОКАТО	в том числе по символам:
р/счет N		
Наименование банка-вносителя		символ / сумма
	БИК	
Наименование банка-получателя		
	БИК	
Сумма прописью с указанием наименования валюты		

Источник поступления

Подпись вносителя Бухгалтерский работник Кассовый работник

Приложение 8
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402300

Препроводительная ведомость к сумке

Ведомость к сумке N

Сумка N _____

"___" _____ 20___ года

ДЕБЕТ

От кого	счет N	

КРЕДИТ

Получатель | счет N | Сумма цифрами

ИНН | КПП | в том числе | по символам:

р/счет N | ОКАТО

Наименование банка-вносителя | символ | сумма

БИК

Наименование банка-получателя

БИК

Сумма прописью

руб. коп.

Источник поступления

Подпись клиента Бухгалтерский работник Сумка с объявленной суммой принята

кассовым (контролирующим) работником

оборотная сторона

Опись сдаваемых наличных денег

Номинал	Количество сдаваемых банкнот и монеты (в листах, штуках)	Сумма цифрами
1	2	3

Акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег "___" _____ 20___ года

Фактическая сумма	Сумма недостачи	Сумма излишка	Сомнительные денежные знаки	
цифрами	цифрами	цифрами	сумма цифрами	реквизиты каждого сомнительного денежного знака
1	2	3	4	5
Кассовый работник	Контролирующий работник		Клиент	

Код формы документа по ОКУД

0402300

Накладная к сумке N

Сумка N _____

"___" _____ 20___ года

ДЕБЕТ

От кого | счет N

КРЕДИТ

Получатель | счет N | Сумма цифрами

ИНН | КПП | в том числе | по символам:

р/счет N | ОКАТО

Наименование банка-вносителя | символ | сумма

БИК

Наименование банка-получателя

БИК

Сумма прописью

руб. коп.

Источник поступления

Подпись клиента Бухгалтерский работник Сумка с объявленной суммой принята

кассовым (контролирующим) работником

оборотная сторона

Опись сдаваемых наличных денег

Номинал	Количество сдаваемых банкнот и монеты (в листах, штуках)	Сумма цифрами
1	2	3

Акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег "___" _____ 20___ года

Фактическая сумма цифрами	Сумма недостачи цифрами	Сумма излишка цифрами	Сомнительные денежные знаки	
			сумма цифрами	реквизиты каждого сомнительного денежного знака
1	2	3	4	5
Кассовый работник	Контролирующий работник		Клиент	

Код формы документа по ОКУД

0402300

Квитанция к сумке N

Сумка N _____

"___" _____ 20___ года

ДЕБЕТ

От кого счет N

КРЕДИТ

Получатель счет N Сумма цифрами

ИНН КПП в том числе

по символам:

р/счет N ОКАТО

Наименование банка-вносителя символ сумма

БИК

Наименование банка-получателя

БИК

Сумма прописью

руб. коп.

Источник поступления

Подпись клиента

Опломбированную сумму N _____ без пересчета принял "__" _____ 20__ года инкассаторский работник*

Бухгалтерский работник** Сумка с объявленной суммой принята

кассовым (контролирующим) работником**

* Заполняется при приеме сумок инкассаторским работником.

** Заполняется работниками кредитной организации при приеме сумок от клиента.

оборотная сторона

Акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег "___" _____ 20___ года

Фактическая сумма цифрами	Сумма недостачи цифрами	Сумма излишка цифрами	Сомнительные денежные знаки	
			сумма цифрами	реквизиты каждого сомнительного денежного знака
1	2	3	4	5
Кассовый работник	Контролирующий работник		Клиент	

К СВЕДЕНИЮ КЛИЕНТА	
Оттиск пломбы должен быть четким. При сдаче сумки с наличными деньгами инкассаторскому работнику требуйте от него:а) предъявления документа, удостоверяющего личность, доверенности на перевозку наличных денег и инкассацию наличных денег и явочной карточки;б) выдачи порожней сумки, закрепленной за клиентом;в) подписи на квитанции к сумке и наложения на ней четкого штампа в получении опломбированной сумки.Бережно обращайтесь с сумкой.	Квитанция к сумке остается у клиента для подтверждения приема сумки.

Приложение 9
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"
(с изменениями от 13 мая 2011 г.)

Код формы документа по ОКУД 0402009

Расходный кассовый ордер N

Отрывной талон к расходному кассовому ордеру N _____

"___" _____ 20___ года

ДЕБЕТ

Место для наклейки отрывного талона

Выдать

(фамилия, имя, отчество)

КРЕДИТ

Наименование банка

счет N

Сумма цифрами

БИК

в том числе

по символам:

Сумма прописью с указанием наименования валюты

символ	сумма

Направление выдачи

Предъявлен документ, удостоверяющий личность _____ N _____

(наименование документа)

Выдан _____ "___" _____ 20___ года

(кем выдан)

Указанную в расходном кассовом ордере сумму получил _____

(подпись получателя)

Бухгалтерский работник Контролер Кассовый работник

Приложение 10
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402301

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Журнал
учета принятых сумок и порожних сумок

N п/п	Номера принятых сумок	Суммы по накладным к сумкам (цифрами)	Примечание
Итого:			

_ _

Опломбированные сумки с наличными деньгами в количестве _____ штук;

(прописью)

на объявленную сумму наличных денег _____

(цифрами и прописью)

_____ по накладным к

сумкам с наличными деньгами;

наличные деньги, пересчитанные из поврежденных сумок _____

(цифрами и прописью)

_____

по маршруту (заезду) N _____ приняты от инкассаторских работников _____

_____

(фамилии(я) и инициалы)

Кроме того, от инкассаторских работников принято порожних сумок _____

(количество цифрами)

за номерами _____

Опломбированные сумки с наличными деньгами в количестве

_____ штук;

(прописью)

на объявленную сумму наличных денег _____

(цифрами и прописью)

_____ по накладным к

сумкам с наличными деньгами;

наличные деньги, пересчитанные из поврежденных сумок _____

(цифрами и прописью)

_____

приняты от представителя организации _____

(наименование организации, фамилия и

инициалы представителя организации)

_____

Количество и номера сданных инкассаторскими работниками сумок с наличными деньгами соответствуют количеству и номерам по записям в явочных карточках и накладных к сумкам с наличными деньгами; количество и номера

сданных организацией сумок с наличными деньгами соответствуют количеству

и номерам по записям в накладных и квитанциях к сумкам с наличными

деньгами (ненужное зачеркнуть).

_____ _____ _____

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

Сдали сумки в кредитной организации:

_____ _____ _____

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

Приняли сумки в кредитной организации:

_____ _____ _____

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

"___" _____ 20___ года _____ час. _____ мин.

Подразделение инкассации

_____ _____ _____

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

"___" _____ 20___ года

Приложение 11
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402302

Справка

о принятых сумках и порожних сумках

"___" _____ 20___ года

Всего принято сумок _____

(количество цифрами и прописью)

на объявленную сумму наличных денег _____

_____

_____

(цифрами и прописью)

из них вскрыто сумок _____

(количество цифрами и прописью)

и пересчитано наличных денег на сумму _____

_____

_____

_____

(цифрами и прописью)

Кроме того, получено _____ порожних сумок.

(количество цифрами и прописью)

Работники, осуществляющие операции по оформлению и приему сумок с

наличными деньгами:

_____ _____ _____

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

_____ _____ _____

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

Принято "___" _____ 20___ года для пересчета сумок с наличными

деньгами и такое же количество накладных к сумкам _____

_____

(цифрами и прописью)

на объявленную сумму наличных денег _____

_____

_____

(цифрами и прописью)

наличные деньги в сумме _____

_____

_____

(цифрами и прописью)

и составленные к ним:

ведомости к сумкам _____ накладные к сумкам _____

(количество цифрами) (количество цифрами)

порожние сумки _____

(количество цифрами и прописью)

_____ _____ _____

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

Принято в течение рабочего дня:

обработанные из сумок наличные деньги в сумме _____

_____

_____

(цифрами и прописью)

Кроме того, принято:

ведомости к сумкам _____ накладные к сумкам _____

(количество цифрами) (количество цифрами)

порожние сумки _____

(количество цифрами и прописью)

_____ _____ _____

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

Принято по завершении рабочего дня:

обработанные из сумок наличные деньги в сумме _____

_____

_____

(цифрами и прописью)

Кроме того, принято:

ведомости к сумкам _____ накладные к сумкам _____

(количество цифрами) (количество цифрами)

порожние сумки _____

(количество цифрами и прописью)

_____ _____ _____

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

В результате пересчета сумок с наличными деньгами оказалось:

наличных денег (цифрами) _____

_____

_____

недостач (цифрами) _____

_____

излишков (цифрами) _____

_____

сомнительных денежных знаков _____

Банка России (цифрами) _____

Наличные деньги в сумме _____

(прописью)

_____

_____ приняты в кассу кредитной организации.

_____ _____ _____

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

_____ _____ _____

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

Проверено:

_____ _____ _____

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

Приложение 12
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402303

_____ _____ _____ _____ "___" _____ 20___ года

(наименование подразделения (наименование (личная (фамилия и инициалы)*

инкассации) должности) подпись)

Место печати

Явочная карточка N _____ на _____ 20___ года

(месяц)

Номера закрепленных сумок: _____ Выходные дни

(указывается номер каждой сумки или с номера по номер) организации _____

_____ Маршрут

(наименование организации) инкассации N _____

Адрес: _____ номер телефона: _____

Счет N _____

Время окончания работы _____ часов _____ минут

Время заезда инкассаторских работников _____ часов _____ минут

Время заезда в _____ часов _____ минут

Способ обслуживания: _____

1. Если сумка с наличными деньгами не сдана инкассаторскому работнику или кассовый работник организации отказался сдавать сумку с наличными деньгами, кассовый работник организации ОБЯЗАН в явочной карточке в строке за эту дату произвести запись "Отказ" и заверить запись своей подписью.

2. В случае внесения кассовым работником организации неправильной записи в явочную карточку указанная запись зачеркивается, на полях карточки проставляется новая запись, которая заверяется подписью кассового работника

организации.

3. Производить записи в явочной карточке инкассаторскому работнику запрещается.

оборотная сторона

Дата	Время сдачи сумки	Номер сумки с наличными деньгами		Сумма наличных денег, вложенных в сумку, цифрами	Номер принятой от инкассаторского работника порожней сумки	Подпись кассового работника организации	Дата	Время сдачи сумки	Номер сумки с наличными деньгами	Сумма наличных денег, вложенных в сумку, цифрами	ра
	час.	мин.	час.	мин.							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
							Итого				
							(проинкассировано наличных денег за месяц, ук				
							Повторные зае				
							Итого:				
							(проинкассировано наличных денег повторным заездо				
							Всего:				
							(проинкассировано наличных денег за месяц, ук				
							Проверил:				
							(наименование должности) (личная подпись) (фамили				

* Проставляется подпись работника, оформившего явочную карточку.

Приложение 13
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402304

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Справка
о выданных инкассаторским работникам сумках и явочных карточках
"___" _____ 20___ года

Сообщаю, что инкассаторским работникам, обслуживающим указанные маршруты (заезды), на "___" _____ 20___ года выдано:

Маршрут (заезд) N	Фамилия и инициалы инкассаторского работника	Количество порожних сумок	Фамилия и инициалы инкассаторского работника	Количество явочных карточек
1	2	3	4	5

Итого: выдано _____ порожних сумок,

(количество цифрами и прописью)

_____ явочных карточек.

(количество цифрами и прописью)

_____ _____ _____

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

Приложение 14
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402145

Акт

"___" _____ 20___ года N _____

об излишках, недостачах банкнот(ах) в пачках

_____ _____

сомнительных монеты(ах) в мешках

в упаковке _____

(наименование предприятия - изготовителя банкнот и монеты Банка

России, учреждения Банка России (БИК) или кредитной организации (БИК)

Настоящий акт составлен в _____

(наименование учреждения Банка России (БИК) или

кредитной организации (БИК)

в _____ в том, что сего числа

(наименование населенного пункта)

при вскрытии упаковки и пересчете в кассе, в предкладовой, в помещении

для пересчета наличных денег клиентом

_____

(ненужное зачеркнуть)

банкнот кассовым работником

_____ _____ _____

монеты клиентом (фамилия и инициалы)

в присутствии _____

(фамилия и инициалы работника учреждения Банка России или кредитной

организации)

пачке, сформированной с целой

был(а) обнаружен(а) в _____ _____ г. _____ упаковкой

мешке, сформированном нарушенной

_____)_____

(фамилия и инициалы кассового работника, табельный номер

контролера-упаковщика или номер бригады (для банкнот), номер автомата или

шифр контролера-счетчика, шифр контролера-упаковщика (для монеты),

в упаковке которых установлен(а)

излишек, недостача целой пломбой N

_____ с _____ _____

сомнительная нарушенной упаковкой N

целыми излишек, недостача

с _____ бандеролями _____

нарушенными сомнительная

банкнот(а) (серии и номера*)

_____ _____

(количество цифрами и прописью) монеты(а)

номиналом _____** на сумму руб. и коп. _____

(сумма цифрами и прописью)

Подпись лица, производившего пересчет _____ _____

(личная подпись) (фамилия и инициалы)

Подписи лиц, присутствовавших

при пересчете _____ _____

(личная подпись) (фамилия и инициалы)

_____ _____

(личная подпись) (фамилия и инициалы)

_____

* В случае значительного количества сомнительных банкнот их серии и номера могут указываться в приложении к акту.

** При пересчете сборной пачки банкнот указывается слово "сборная".

оборотная сторона

К акту прилагаются:

верхняя и нижняя накладки от пачки банкнот;

бандероли от всех корешков (полной величины) пачки банкнот, поперечная бандероль от пачки банкнот;

обвязка с пломбой (полиэтиленовая упаковка с оттиском(ами) клише) от пачки банкнот или обвязка с пломбой и ярлык от мешка с монетой (кольцо-пломба), в которой(ом) был(а) обнаружен(а)

излишек, недостача банкнот(а)

_____ _____

сомнительная монеты(а)

Приложение 15
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402159

Справка N
о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) "___" _____ 20___ года

Выдана _____,

(фамилия, имя, отчество (наименование организации)

проживающему (находящейся) по адресу _____

_____,

(почтовый адрес физического лица (адрес организации)

документ, удостоверяющий личность, _____ N _____

выдан (кем, когда) _____

в том, что предъявленные им денежные знаки:

Номинал	Год образца (выпуска)	Серия и номер	Дополнительные реквизиты
1	2	3	4

приняты на экспертизу, задержаны как имеющие явные признаки подделки

(ненужное зачеркнуть).

_____ _____ _____

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

Место печати

(штампа)

Приложение 16
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402112

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Отчетная справка
"___" _____ 20___ года

Получено для совершения операций в сумме: _____

_____

_____

_____

(цифрами и прописью)

Наименование валюты	Приход		Расход		Фамилии и подписи бухгалтерских работников
	количество кассовых документов	сумма цифрами	количество кассовых документов	сумма цифрами	
1	2	3	4	5	6

Остаток на конец дня в сумме: _____

_____

_____

_____

(цифрами и прописью)

_____ _____ _____

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

_____ _____ _____

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

Приложение 17
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402114

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Справка о кассовых оборотах "___" _____ 20___ года

Наименование	Приход		Расход	
валюты	количество кассовых документов	сумма цифрами	количество кассовых документов	сумма цифрами
1	2	3	4	5

_____ _____ _____

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

С данными бухгалтерского учета сверено:

_____ _____ _____

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

Приложение 18
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402007

Приходно-расходный кассовый ордер N | | Приходно-расходный кассовый ордер N | |

"__" _____ 20__ года | "__" _____ 20__ года

|

ПРИХОДНАЯ ЧАСТЬ | РАСХОДНАЯ ЧАСТЬ

|

От кого | Выдать

_____|_____

(фамилия, имя, отчество) | (фамилия, имя, отчество)

|

Банк-отправитель | Банк-получатель

_____|_____

Банк-получатель | Банк-отправитель

_____|_____|_____|_____

ДЕБЕТ | Сумма цифрами | ДЕБЕТ | Сумма цифрами |

счет N	в том числе	счет N	в том числе
	по символам:		по символам:
КРЕДИТ		КРЕДИТ	
счет N	символ	сумма	счет N	символ	сумма
Сумма прописью			Сумма прописью		

Основание _____ _____│ Основание _____

Вноситель _____ _____│ Бухгалтерский _____ _____

(личная подпись) (фамилия и инициалы) │ работник (личная подпись) (фамилия и инициалы)

Бухгалтерский _____ _____│ Контролер _____ _____

работник (личная подпись) (фамилия и инициалы)│ (личная подпись) (фамилия и инициалы)

Получил кассовый │ Получил по документу, удостоверяющему личность, ____

работник _____ _____│

(личная подпись) (фамилия и инициалы)│ _____

│ (наименование документа, номер, кем и когда выдан)

│Выдал кассовый _____ _____

│работник (личная подпись) (фамилия и инициалы)

Приложение 19
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402010

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации

и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП;

фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Контрольная ведомость

за "___" _____ 20___ года

_____ Принято на обработку в начале рабочего дня _____ сумок на объявленную сумму _____ руб.

(фамилия и инициалы работника, Принято на обработку в течение рабочего дня _____ сумок на объявленную сумму _____ руб.

контролирующего пересчет) Передано другим работникам, контролирующим пересчет, _____ сумок на объявленную сумму _____ руб.

Всего пересчитано _____ сумок на объявленную сумму _____ руб.

N п/п	Фамилия и инициалы кассового работника _____					Фами	
	N сумки	сумма вложения цифрами	сумма излишка цифрами	сумма недостачи цифрами	сумма сомнительных денежных знаков цифрами	N сумки	с вл ци
1	2	3	4	5	6	7	
Итого:						Итого:	

_____(наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия и инициалы)	_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия и инициалы)	_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)
		сумма вложения цифрами		сумма излишка цифрами		сумма недостачи ц	
Итого за день							

Приложение 20
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций

и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402011

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Контрольный лист

_____

(фамилия и инициалы кассового работника)
"___" _____ 20___ года

От кого приняты наличные деньги (фамилия и инициалы)	Сумма (цифрами и прописью с указанием наименования валюты)
1	2

оборотная сторона

Сумма переданных наличных денег (цифрами и прописью с указанием наименования валюты)	Кому переданы наличные деньги (фамилия и инициалы)	Подпись работника в получении
1	2	3

_____ _____ _____

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

Контрольный лист хранится у кассового работника в течение 10 рабочих дней.

Приложение 21
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 г. N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории
Российской Федерации"

Код формы документа по ОКУД
0402433

Текст
для дела (сшива) с кассовыми документами

_____

фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП)

Срок хранения - 5 лет

за "___" _____ 20___ года
Количество дел (сшивов) _____
Дело (сшив) N _____

Кассовые документы	Всего		В том числе в отдельных делах (сшивах):					
			Дело (сшив) N** ___		Дело (сшив) N** ___		Дело (сшив) N** ___	
	количество документов (шт.)	сумма цифрами*	количество документов (шт.)	сумма цифрами*	количество документов (шт.)	сумма цифрами*	количество документов (шт.)	сумма цифрами*
	1	2	3	4	5	6	7	8
Приходные								
Расходные								
Мемориальные								
по приходу								
Мемориальные								
по расходу								

_____ _____ _____

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

С данными бухгалтерского учета сверено:

_____ _____ _____

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

_____

* Сумма проставляется с указанием наименования валюты, отраженной в кассовых документах.

** Количество граф должно соответствовать количеству дел (сшивов).

Приложение 22
к **Положению** Банка России
от 24 апреля 2008 года N 318-П
"О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях
на территории Российской Федерации"

Признаки ветхих банкнот Банка России

1. Ветхими являются следующие платежеспособные банкноты Банка России:

1.1. имеющие загрязнение поверхности лицевой и (или) оборотной сторон, приводящее к снижению яркости изображения на 8 процентов и более. Величина снижения яркости изображения определяется любым устройством спектрофотометрического или колориметрического измерения цвета, позволяющим преобразовывать результаты измерений в параметры колориметрической системы CIE LAB, либо путем визуального сравнения с банкнотами Банка России, имеющими указанное загрязнение, определенное с помощью вышеупомянутых устройств;

1.2. имеющие один и более разрывов края банкноты, длина каждого из которых составляет 7 мм и более;

1.3. имеющие одно и более сквозных отверстий (проколов), диаметр каждого из которых составляет 4 мм и более;

1.4. утратившие один и более углов, площадь каждого из которых составляет 32 $мм^2$ и более;

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

1.6. имеющие посторонние надписи, состоящие более чем из двух знаков (символов);

1.7. имеющие один и более посторонних рисунков (оттисков штампов);

1.8. имеющие одно и более контрастных пятен, диаметр каждого из которых составляет 5 мм и более;

1.9. частично утратившие красочный слой в результате потертости и (или) обесцвечивания;

1.10. имеющие одно и более нарушений целостности банкноты, заклеенных клеящей лентой.".