

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

ПОЛОЖЕНИЕ

_____ 20__ г.

Москва

№ _____-П

**О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения,
перевозки и инкассации наличных денег в кредитных организациях**

Настоящее Положение на основании пунктов 2 и 5 статьи 4, статей 32, 34 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____ 2026 года № ПСД-__) определяет порядок ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

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

Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитная организация (филиал) (далее при совместном упоминании – кредитная организация), внутреннее структурное

подразделение кредитной организации (далее – ВСП) осуществляют следующие кассовые операции с наличными деньгами (банкнотами и монетой Банка России):

прием наличных денег;

выдачу наличных денег;

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

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

Кредитная организация, ВСП, осуществляющие кассовые операции, должны производить обмен банкнот и монеты Банка России, имеющих повреждения, указанные в абзацах пятом – четырнадцатом пункта 2.8 настоящего Положения и в пунктах 2 и 3 Указания Банка России от 26 декабря 2006 года № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России»¹, (далее – Указание Банка России № 1778-У), на годные к обращению банкноты и монету Банка России в соответствии с пунктом 4 Указания Банка России № 1778-У. Плата за производимый обмен не взимается.

При ведении кассовых операций кредитная организация, ВСП осуществляют формирование и упаковку наличных денег в пачки банкнот, в мешки с монетой, в сейф-пакеты, инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, кассеты и другие средства для упаковки наличных денег, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности упаковки (далее – сумка).

Кассовые операции могут осуществляться с применением следующих автоматических устройств:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 января 2007 года, регистрационный № 8748, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 июня 2009 года № 2249-У (зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2009 года, регистрационный № 14343), от 22 августа 2014 года № 3369-У (зарегистрировано Минюстом России 3 сентября 2014 года, регистрационный № 33956).

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

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

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

банкоматов и других автоматических устройств.

Автоматические устройства, конструкция которых предусматривает прием банкнот Банка России от клиентов и выдачу принятых банкнот Банка России клиентам без их обработки в кредитной организации, ВСП, а также автоматические устройства, конструкция которых предусматривает прием банкнот Банка России от клиентов, должны иметь функцию распознавания на всей площади банкноты не менее четырех из следующих машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России:

размеры, местоположение и визуальный образ в видимом диапазоне спектра элементов художественного изображения, надписей, числовых обозначений, номеров банкноты, защитной нити (далее – элементы оформления банкноты);

поглощение инфракрасного излучения элементами оформления банкноты;

магнитные свойства элементов оформления банкноты;

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

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

люминесценция элементов оформления банкноты в видимом диапазоне

спектра под воздействием инфракрасного излучения.

Прием наличных денег от организаций – юридических лиц (в том числе других кредитных организаций, ВСП других кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей (далее – организации), а также физических лиц (далее при совместном упоминании – клиенты) для зачисления сумм принятых наличных денег на их банковские счета, на их счета по вкладам (депозитам); выдача наличных денег клиентам со списанием сумм выданных наличных денег с их банковских счетов, с их счетов по вкладам (депозитам) является кассовым обслуживанием.

1.2. Кредитная организация распорядительным документом должна установить сумму минимального остатка хранения наличных денег. Сумма минимального остатка хранения наличных денег устанавливается отдельно для кредитной организации, каждого ее ВСП.

Кредитная организация не позднее пяти рабочих дней после дня издания распорядительного документа, устанавливающего сумму минимального остатка хранения наличных денег, должна направить письмо о суммах минимального остатка хранения наличных денег:

в главное управление Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация;

в главное управление Банка России по месту открытия (месту нахождения) ВСП в случае, если ВСП располагается вне пределов подведомственной главному управлению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП.

Письмо о суммах минимального остатка хранения наличных денег направляется кредитной организацией в форме электронного документа посредством ее личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее соответственно – Федеральный закон № 86-ФЗ,

порядок взаимодействия).

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

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

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

При изменении объемов среднесуточных оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитной организации, ее ВСП, в том числе по операциям с применением автоматических устройств, а также по получении письма главного управления Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация, либо по месту открытия (месту нахождения) ВСП кредитная организация должна пересмотреть установленную сумму минимального остатка хранения наличных денег в соответствии с настоящим пунктом.

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

Количество, расположение помещений для совершения операций с ценностями определяются по решению кредитной организации. Помещения для совершения операций с ценностями должны располагаться таким образом,

чтобы исключить возможность нахождения в них лиц, включая работников кредитной организации, ВСП, не связанных с осуществлением операций с наличными деньгами. Помещения для совершения операций с ценностями допускается размещать в нескольких зданиях кредитной организации, ВСП.

Площади помещений для совершения операций с ценностями определяются по решению кредитной организации исходя из необходимости размещения планируемых объемов наличных денег с учетом соблюдения требований Федерального закона от 22 июля 2008 года № 123-ФЗ «Технический регламент о требованиях пожарной безопасности» и санитарных норм.

Техническая укрепленность помещений для совершения операций с ценностями должна обеспечивать защиту жизни работников кредитной организации, ВСП, сохранность наличных денег и достигаться с помощью применения совокупности защитных средств в соответствии с установленными требованиями следующих национальных стандартов Российской Федерации: разделом 5 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 50862-2017 «Сейфы, сейфовые комнаты и хранилища ценностей. Требования и методы испытаний на устойчивость к взлому»²; разделом 5 межгосударственного стандарта ГОСТ 34613-2019 «Кабина защитная. Общие технические требования и методы испытаний»³.

Помещения для совершения операций с ценностями, сейфы, предназначенные для хранения наличных денег, должны быть оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией с выводом сигналов в организацию, осуществляющую охрану кредитной организации, ВСП.

При ведении кассовых операций с применением автоматических устройств, функционирующих в автоматическом режиме без участия кассового работника, место их установки, требования к помещениям, в

² Утвержден и введен в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 26 декабря 2017 года № 2090-ст (М., ФГУП «Стандартинформ», 2018) с 1 июля 2018 года.

³ Введен в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 30 октября 2019 года № 1175-ст (М., «Стандартинформ», 2019) с 1 сентября 2019 года.

которых размещаются указанные автоматические устройства, определяются по решению кредитной организации.

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

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

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

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

1.5. При совершении инкассации наличных денег кредитная организация, ВСП должны осуществлять сбор наличных денег клиентов (за исключением других кредитных организаций, ВСП кредитных организаций), их доставку в кредитную организацию, ВСП, в том числе сданных клиентами через автоматические сейфы, автоматические приемные устройства, не обеспечивающие передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, для зачисления их сумм на банковские счета.

При совершении перевозки наличных денег кредитная организация,

ВСП должны осуществлять доставку принятых ими наличных денег в кредитной организации, ВСП (в подразделении Банка России, осуществляющем кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП) и сдачу их в кредитную организацию, ВСП или подразделение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, или передачу клиенту (в кредитную организацию, ВСП), а также доставку принятых наличных денег в кредитной организации, ВСП для их загрузки в автоматические устройства, доставку изъятых наличных денег из автоматических устройств (за исключением автоматических устройств, предусмотренных в абзаце первом настоящего пункта) в кредитную организацию, ВСП.

Кредитная организация вправе привлекать для перевозки наличных денег, инкассации наличных денег другую кредитную организацию, организацию, входящую в систему Банка России, осуществляющую перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, хранение наличных денег, кассовые операции по приему, выдаче и обработке наличных денег (далее - организация, входящая в систему Банка России). Для перевозки наличных денег кредитная организация вправе также привлекать организации, оказывающие услуги по перевозке ценных грузов, частные охранные организации, осуществляющие перевозку наличных денег в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 30 ноября 2024 года № 427-ФЗ «О частной охранной деятельности» (далее – Федеральный закон № 427-ФЗ) (далее – частные охранные организации).

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

1.6. Кредитная организация распорядительным документом должна определить работника, организующего работу по ведению кассовых операций

(далее – заведующий кассой), а также работника, осуществляющего контролирующие функции при проведении кассовых операций, хранении наличных денег (далее – контролирующий работник).

Хранение наличных денег в кредитной организации, ВСП осуществляется заведующим кассой, контролирующим работником (далее – должностные лица, ответственные за сохранность ценностей).

В случае если кассовые операции в ВСП осуществляются одним кассовым работником, хранение наличных денег в ВСП должно осуществляться этим кассовым работником (далее – кассовый работник ВСП).

В кредитной организации, ВСП контролирующие функции при проведении кассовых операций, хранении наличных денег допускается осуществлять с применением телевизионной системы наблюдения и регистрации, осуществляющей видеонаблюдение, непрерывную видеорегистрацию и хранение в цифровом виде видеoinформации о действиях работников кредитной организации, ВСП (далее - ТСНР). Периодичность просмотра видеозаписей ТСНР, объем просматриваемых видеозаписей и сроки их хранения определяются по решению кредитной организации.

В случае применения ТСНР хранение наличных денег в кредитной организации, ВСП допускается осуществлять одним должностным лицом, ответственным за сохранность ценностей, – заведующим кассой.

Функции, права и обязанности должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассовых, контролирующих, инкассаторских работников определяются по решению кредитной организации с учетом требований настоящего Положения.

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

1.8. При осуществлении операций с наличными деньгами, выполнении

работы по перевозке наличных денег, инкассации наличных денег должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей, кассовым, инкассаторским работникам запрещается:

выполнять работу, не предусмотренную их должностными инструкциями, распорядительными документами кредитной организации;

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

хранить личные деньги вместе с наличными деньгами кредитной организации.

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

В случае недостачи наличных денег на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей, произошедшей в результате действия (бездействия) работников кредитной организации, повлекшего материальный ущерб; а также в случаях хищения наличных денег, в том числе хищений наличных денег из автоматических устройств, нападения на должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассовых, инкассаторских работников кредитной организации при осуществлении операций с наличными деньгами, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег (далее – случай утраты наличных денег), не позднее десяти рабочих дней после дня наступления случая утраты наличных денег кредитная организация должна сообщить в Банк России о случае утраты наличных денег. Сообщение о недостаче наличных денег, произошедшей в результате технического сбоя в автоматическом устройстве и урегулированной за счет выявленного излишка наличных денег, направляется по решению кредитной организации.

Сообщение о случае утраты наличных денег направляется кредитной

организацией в форме электронного документа посредством ее личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия:

в главное управление Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация, либо главное управление Банка России по месту открытия (месту нахождения) ВСП, в случае если ВСП расположено вне пределов подведомственной главному управлению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация;

в Департамент наличного денежного обращения Банка России.

В сообщении о случае утраты наличных денег указываются:

полное фирменное (сокращенное фирменное (при наличии) наименование кредитной организации (далее – наименование кредитной организации), или полное (сокращенное) наименование филиала (далее – наименование филиала), или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России на основании части третьей статьи 12, частей восьмой и девятой статьи 22 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее – учетный номер ВСП);

дата и время наступления случая утраты наличных денег;

сумма утраченных наличных денег цифрами и прописью;

описание случая утраты наличных денег.

1.10. В случае выявления излишков, недостат наличных денег, вызывающих сомнение в платежеспособности денежных знаков Банка России (далее – сомнительные денежные знаки Банка России), а также неплатежеспособных денежных знаков Банка России, наличие признаков подделки которых не вызывает сомнения у кассового работника (далее – имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России), неплатежеспособных денежных знаков Банка России, не имеющих признаков подделки (далее – при совместном упоминании неплатежеспособные денежные знаки Банка России), изделий, имеющих существенное сходство с

банкнотами Банка России по изображениям, текстовым и цифровым надписям, геометрическим размерам в масштабе линейных размеров предметов более 75 процентов и менее 125 процентов от соответствующих линейных размеров банкнот Банка России (далее – банкнотоподобные изделия) при приеме и обработке в кредитной организации, ВСП наличных денег, сформированных и упакованных кассовыми, инкассаторскими работниками в сумки, наличных денег, сформированных и упакованных кассовыми работниками в пачки банкнот, мешки с монетой, кассеты с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, а также выявления несоответствия фактического наличия наличных денег данным кассовых документов, данным учета (далее – несоответствие сумм наличных денег) кредитная организация должна установить причины возникновения несоответствия сумм наличных денег и принять меры по устранению несоответствия сумм наличных денег.

1.11. Работники кредитной организации, ВСП должны применять формы документов, установленные Указанием Банка России от 29 июня 2026 года № 7394-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, их хранении, перевозке и инкассации, при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), при приеме, учете, хранении и выдаче драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия) и драгоценных камней (обработанных природных алмазов), и порядке их заполнения и оформления»⁴, а также документы, предусмотренные настоящим Положением (далее – документы, применяемые при осуществлении кассовых операций), оформляемые в виде электронных документов с использованием технических средств, автоматизированной системы кредитной организации или на бумажном носителе.

Документы, применяемые при осуществлении кассовых операций, оформляемые в виде электронных документов, должны подписываться

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2026 года, регистрационный № 88654.

работником (работниками) кредитной организации, ВСП, клиентом электронными подписями в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – электронная подпись). При отсутствии возможности подписания электронной подписью документы, применяемые при осуществлении кассовых операций, должны распечатываться на бумажном носителе работником кредитной организации, ВСП и подписываться собственноручными подписями работника (работников) кредитной организации, ВСП, клиента с учетом требований настоящего Положения. При подписании документов, применяемых при ведении кассовых операций, электронными подписями на указанных документах, распечатанных на бумажном носителе, должны проставляться отметки, позволяющие определить лицо (лиц), подписавшее (подписавших) электронный документ.

Оформление документов, применяемых при осуществлении кассовых операций, в виде электронных документов, их передача между работниками кредитной организации, ВСП, а также клиенту, осуществление проверки содержащихся в них данных, а также хранение документов в виде электронных документов, за исключением документов, предусмотренных приложением 1 к Указанию Банка России от 25 ноября 2009 года № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»⁵ (далее – Указание Банка России № 2346-У), должны осуществляться кредитной организацией с обеспечением хранения данных, содержащихся в автоматизированной системе кредитной организации, с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации. Документы,

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2009 года, регистрационный № 15828, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 2 сентября 2011 года № 2683-У (зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2011 года, регистрационный № 21994), от 8 декабря 2014 года № 3472-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2014 года, регистрационный № 35398), от 8 июля 2016 года № 4064-У (зарегистрировано Минюстом России 15 августа 2016 года, регистрационный № 43245), от 16 ноября 2017 года № 4607-У (зарегистрировано Минюстом России 19 января 2018 года, регистрационный № 49689), от 16 ноября 2018 года № 4971-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2018 года, регистрационный № 52977) от 19 мая 2020 года № 5461-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2020 года, регистрационный № 58688).

оформленные в виде электронных документов, предусмотренные приложением 1 к Указанию Банка России № 2346-У, хранятся в порядке, установленном Указанием Банка России № 2346-У. Хранение документов, применяемых при осуществлении кассовых операций, на бумажном носителе осуществляется в соответствии с пунктом 15.8 настоящего Положения.

Книга хранилища ценностей и книга передачи наличных денег оформляются в произвольной форме в виде электронных документов с использованием автоматизированной системы кредитной организации или на бумажном носителе. При формировании книги хранилища ценностей в автоматизированной системе кредитной организации и при отсутствии возможности подписания электронной подписью должен распечатываться на бумажном носителе лист книги хранилища ценностей и подписываться собственноручными подписями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, заведующего кассой, кассового работника ВСП (далее – лист книги хранилища ценностей).

В книге хранилища ценностей заведующим кассой, кассовым работником ВСП учитываются наличные деньги, хранящиеся в хранилище ценностей кредитной организации, ВСП, сейфе ВСП. В книге хранилища ценностей указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата рабочего дня, на которую или за которую выводится сумма остатка наличных денег, ценностей. Дата определяется по решению кредитной организации;

наименование ценностей;

номер счета бухгалтерского учета;

сумма остатка наличных денег, ценностей с указанием наименования валюты;

наименования должностей, подписи, фамилии, инициалы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей (кассового работника ВСП);
иная информация по решению кредитной организации.

Передача наличных денег, документов между заведующим кассой и кассовыми, контролирующим работниками должна осуществляться по книге передачи наличных денег, ведущейся каждым из указанных работников, за исключением случая, когда операции с наличными деньгами осуществляются совместно указанными работниками. В книге передачи наличных денег указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата текущего рабочего дня;

сумма передаваемых наличных денег с указанием наименования валюты;

фамилия, инициалы лица, сдающего наличные деньги, а также фамилия, инициалы лица, получающего наличные деньги, и его подпись;

иная информация по решению кредитной организации.

Хранение книги хранилища ценностей, книг передачи наличных денег, оформленных в виде электронных документов, осуществляется в соответствии с абзацем третьим пункта 1.11 настоящего Положения.

Хранение книги хранилища ценностей, оформленной на бумажном носителе, в течение рабочего дня должно осуществляться у заведующего кассой, кассового работника ВСП, по завершении рабочего дня – в кладовой, специально оборудованной сейфовой комнате (далее – хранилище ценностей), сейфе ВСП. Хранение листа книги хранилища ценностей осуществляется в деле с кассовыми документами в соответствии с абзацем первым пункта 15.3 настоящего Положения.

Книги передачи наличных денег, оформленные на бумажном носителе, должны храниться у ведущих их работников в металлических шкафах, сейфах,

тележках закрытого типа, столах, имеющих индивидуальные секреты замков, или в других устройствах, предназначенных для хранения наличных денег в течение рабочего дня (далее – индивидуальное устройство для хранения).

В случае оформления на бумажном носителе книги хранилища ценностей, книги передачи наличных денег листы указанных книг до начала их ведения должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов и даты, подписанной руководителем (его заместителем), главным бухгалтером (его заместителем) кредитной организации (либо уполномоченными лицами, определенными в распорядительном документе кредитной организации) с указанием фамилии, инициалов и должности, проставлением оттиска печати (штампа) (при наличии) кредитной организации или ВСП.

1.12. Кассовое обслуживание органов Федерального казначейства, а также организаций, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), органах управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации, осуществляется кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от 9 января 2023 года № 813-П «О ведении Банком России и кредитными организациями банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства»⁶.

1.13. Операции по приему и выдаче наличных денег клиентам в кредитной организации, ВСП с использованием платежных карт осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»⁷.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 30 мая 2023 года, регистрационный № 73622, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 9 января 2024 года № 6652-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2024 года, регистрационный № 77154), от 30 сентября 2025 № 7193-У (зарегистрировано Минюстом России 23 декабря 2025 года, регистрационный № 84752).

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 25 марта 2005 года, регистрационный № 6431, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 сентября 2006 года № 1725-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2006 года, регистрационный № 8416), от 23 сентября 2008 года № 2073-У

Глава 2. Организация работы по ведению кассовых операций

2.1. При осуществлении кассовых операций кредитная организация, ВСП осуществляют идентификацию клиентов в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁸.

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

Операции по выдаче наличных денег клиентам должны осуществляться кассовым работником на основании расходных кассовых документов:

(зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2008 года, регистрационный № 12430), от 15 ноября 2011 года № 2730-У (зарегистрировано Минюстом России 9 декабря 2011 года, регистрационный № 22528), от 10 августа 2012 года № 2862-У (зарегистрировано Минюстом России 21 ноября 2012 года, регистрационный № 25863), от 14 января 2015 года № 3532-У (зарегистрировано Минюстом России 17 февраля 2015 года, регистрационный № 36063), от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688).

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2015 года, регистрационный № 39962, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20.07.2016 № 4079-У (зарегистрировано Минюстом России 10 августа 2016 года, регистрационный № 43196), от 6 июля 2020 года № 5495-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2020 года, регистрационный № 59179), от 5 октября 2021 года № 5965-У (зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2021 года, регистрационный № 65737), от 4 апреля 2023 года № 6397-У (зарегистрировано Минюстом России 15 мая 2023 года, регистрационный № 73303), от 28 июня 2024 года № 6792-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2024 года, регистрационный № 79011).

денежных чеков, расходных кассовых ордеров 0402009.

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

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

В кассовых документах работником кредитной организации, ВСП, клиентом указываются источники поступлений наличных денег и направления их выдач в соответствии с символами отчетности по форме 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте», предусмотренной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»⁹.

Кассовые операции с физическими лицами, являющимися инвалидами по зрению, с использованием факсимильного воспроизведения их собственноручной подписи, проставляемого с помощью средства механического копирования, должны осуществляться кассовым работником в присутствии контролирующего работника с учетом требований статьи 14.1 Федерального закона от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации». В этом случае контролирующий работник до осуществления кассовой операции устно доводит до сведения

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758), от 16 декабря 2024 года № 6961-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80633), от 17 апреля 2025 года № 7047-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2025 года, регистрационный № 83051), от 10 ноября 2025 года № 7234-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2025 года, регистрационный № 84552).

физического лица, являющегося инвалидом по зрению, информацию о характере осуществляемой кассовой операции и сумме операции (сумме наличных денег).

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

В заявке указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата сдачи, получения наличных денег;

наименование организации;

номер банковского счета организации;

общая сумма сдаваемых, получаемых наличных денег (суммы могут указываться по номиналам банкнот и монеты Банка России);

источники поступления наличных денег, направления выдач наличных денег;

фамилия (фамилии), имя (имена), отчество (отчества) (при наличии) вносителя (вносителей), получателя (получателей) наличных денег.

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

Заявка, оформляемая на получение наличных денег, подписывается лицом (лицами), уполномоченным (уполномоченными) распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете; заявка, оформляемая на сдачу наличных денег, подписывается руководителем или иным уполномоченным лицом организации. Заявка подписывается электронной подписью (электронными подписями).

2.3. Кассовые работники, осуществляющие приходные, расходные

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

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

приходного, расходного кассового документа;

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

ордера по передаче ценностей 0402102;

кассового журнала по приходу 0401704;

журналов учета принятых сумок и порожних сумок 0402301 (далее – журнал 0402301) (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Положению);

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

2.5. Кредитная организация должна обеспечить должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассовых работников, осуществляющих операции с наличными деньгами, индивидуальными устройствами для хранения, именными и другими штампами, печатями

(далее – штамп), пломбами, устройствами для опломбирования (далее – пломба), клише, считывающими устройствами (в случае их использования), обеспечивающими считывание штрихового кода, размещенного на пачке банкнот, мешке с монетой, а также на сумке с наличными деньгами (далее – идентификатор сумки с наличными деньгами), и позволяющими однозначно распознать принимаемую пачку банкнот, мешок с монетой, сумку с наличными деньгами в автоматизированной системе кредитной организации (далее – считывающие устройства).

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

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

Кредитная организация для осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России должна обеспечить кассовых работников, осуществляющих операции по приему и обработке наличных денег, прибором контроля подлинности банкнот в проходящем свете, увеличительным стеклом (с увеличением не менее 10 крат), источником ультрафиолетового излучения, измерительной линейкой, прибором для визуального контроля меток, обнаруживаемых под воздействием инфракрасного излучения, прибором для визуального контроля банкноты в инфракрасном диапазоне спектра (далее – технические средства контроля платежеспособности денежных знаков).

2.6. При осуществлении в кредитной организации, ВСП приходных, расходных кассовых операций на экземплярах приходных, расходных кассовых документов, выдаваемых клиентам, должен содержаться оттиск

штампа кассы либо оттиск автоматического устройства с реквизитами, принятыми к использованию в кредитной организации в подтверждение осуществления кассовых операций.

2.7. При осуществлении кассовых операций кассовым работникам запрещается:

выполнять поручения клиентов по осуществлению операций с наличными деньгами по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) при отсутствии системы контроля, предусмотренной абзацем седьмым пункта 2.4 настоящего Положения;

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

хранить на рабочем столе ранее принятые от клиентов наличные деньги; уничтожать, производить гашение сомнительных денежных знаков Банка России, имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России, банкнотоподобных изделий, в том числе путем проставления оттисков штампов, пробивания отверстий, разрезания, а также выдавать, возвращать их клиенту.

Кассовые работники при временном их отсутствии на рабочем месте в течение рабочего дня должны помещать наличные деньги в индивидуальные устройства для хранения.

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

Банкноты Банка России, выдаваемые кредитной организацией, ВСП клиентам полными и неполными пачками банкнот, отдельными корешками, сформированными кредитной организацией, ВСП, а также отдельными банкнотами Банка России из указанных упаковок кредитной организации, ВСП, должны быть обработаны с использованием счетно-сортировальных машин, имеющих функцию распознавания на всей площади банкноты не

менее четырех машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России из указанных в абзацах четырнадцатом – девятнадцатом пункта 1.1 настоящего Положения и осуществляющих сортировку банкнот Банка России на годные к обращению и не подлежащие выдаче клиентам. Банкноты Банка России, принятые от клиентов кассовым работником полистным пересчетом без обработки с использованием счетно-сортировальной машины, а также не прошедшие обработку на счетно-сортировальной машине должны быть проверены кассовым работником с применением технических средств контроля платежеспособности денежных знаков.

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

Кассовым работником клиентам не должна выдаваться признаваемая дефектной платежеспособная монета Банка России, имеющая повреждения механического, химического или термического характера (далее – дефектная монета Банка России). Кассовым работником, автоматическим устройством, конструкция которого предусматривает прием банкнот Банка России от клиентов и выдачу принятых банкнот Банка России клиентам без их обработки в кредитной организации, ВСП, не должны выдаваться клиентам ветхие банкноты, являющиеся платежеспособными банкнотами Банка России, имеющими одно и более из следующих повреждений (далее – ветхие банкноты Банка России):

загрязнение поверхности лицевой и (или) оборотной сторон, приводящее к снижению яркости изображения на 6 процентов и более;

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

посторонний рисунок (посторонние рисунки), оттиск (оттиски) штампа; контрастное пятно (контрастные пятна) диаметром 5 мм и более;

разрыв (разрывы) края банкноты длиной 7 мм и более;
сквозное отверстие (отверстия), прокол (проколы) диаметром 4 мм и более;
нарушение целостности банкноты, заклеенное клеящей лентой;
утраченный угол (углы) площадью 32 мм² и более;
утраченный край (края), вследствие чего размеры банкноты по длине и (или) ширине уменьшились на 5 мм и более;
частично утраченный красочный слой в результате потертости и (или) обесцвечивания.

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

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

пачками банкнот по надписям на накладках пачек банкнот;
мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой;
отдельными корешками, банкнотами Банка России, монетами Банка России полистным, поштучным пересчетом;
сумками с наличными деньгами по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

Передачу пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с наличными деньгами между заведующим кассой и кассовыми, контролирующим, инкассаторскими работниками и проведение ими операций с наличными деньгами допускается осуществлять с использованием считывающих устройств. В этом случае ярлыки к мешкам с монетой, сумкам с наличными деньгами допускается не оформлять.

Передача наличных денег, сумок с наличными деньгами и документов между заведующим кассой и кассовыми, контролирующим работниками в операционное время осуществляется по книге передачи наличных денег, за исключением случая, когда операции с наличными деньгами осуществляются совместно указанными работниками.

Передача наличных денег и документов между заведующим кассой и кассовыми, контролирующим работниками в случае, если время работы кассовых, контролирующего работников не совпадает с временем работы заведующего кассой (далее – послеоперационное время), а также при ведении кассовыми, контролирующим работниками кассовых операций в выходные дни, нерабочие праздничные дни осуществляется по приходным кассовым ордерам 0402008, расходным кассовым ордерам 0402009, приходно-расходным кассовым ордерам 0402007.

При приеме, выдаче наличных денег клиентам в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни на всех экземплярах приходных, расходных кассовых документов должен содержаться оттиск штампа кассы, указывающий на проведение операций в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни.

Раздел II. Прием и выдача наличных денег

Глава 3. Прием наличных денег от клиентов

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

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

Прием наличных денег кассовым работником от физического лица для осуществления на территории Российской Федерации операции по переводу

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

В реестре переводов кассовым работником указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата составления реестра переводов;

фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица – вносителя;

фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица – получателя или наименование организации – получателя;

сумма наличных денег, принятых для осуществления операции по переводу;

сумма комиссионного вознаграждения (в случае его взимания);

итоговая сумма принятых наличных денег; фамилия, инициалы и подпись кассового работника;

иная информация по решению кредитной организации.

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

В кредитной организации, ВСП прием наличных денег кассовым работником от организации, входящей в систему Банка России, осуществляется по приходному кассовому ордеру 0402008; в случае осуществления организацией, входящей в систему Банка России, кассовых операций по приему и обработке наличных денег клиентов кредитной организации – по приходному кассовому ордеру 0402008 вместе с

накладными к сумкам 0402300, распечатками автоматических устройств, реестром операций по обработке наличных денег, составленным в произвольной форме.

В реестре операций по обработке наличных денег указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

наименование подразделения организации, входящей в систему Банка России;

дата обработки наличных денег;

наименования клиентов;

суммы наличных денег, полученные по результатам обработки, суммы недостач, излишков, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России по каждому клиенту;

общая сумма сдаваемых наличных денег;

фамилия, инициалы и подпись уполномоченного должностного лица подразделения организации, входящей в систему Банка России.

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

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

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

При приеме наличных денег от организации, входящей в систему Банка России, в случае осуществления ею кассовых операций по приему и обработке наличных денег клиентов кредитной организации приходный кассовый ордер 0402008 оформляется бухгалтерским работником на основании реестра операций по обработке наличных денег и передается вместе с распечатками автоматических устройств кассовому работнику. Реестр операций по обработке наличных денег, накладные к сумкам 0402300 остаются у бухгалтерского работника.

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

Наличные деньги от клиентов принимаются кассовым работником полистным, поштучным пересчетом. Наличные деньги принимаются кассовым работником таким образом, чтобы клиент видел действия указанного работника.

В кредитной организации, ВСП прием наличных денег от другой кредитной организации, ВСП другой кредитной организации, от организации, входящей в систему Банка России, в случае осуществления ею кассовых операций по приему и обработке наличных денег, осуществляется:

полными, неполными, неполно-сборными пачками банкнот по надписям на накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков (при приеме неполно-сборных пачек банкнот количество корешков не проверяется), целости упаковки, наличия реквизитов на накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише;

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

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

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

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

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

При приеме наличных денег кассовым работником от физического лица для осуществления на территории Российской Федерации операции по переводу денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП физическому лицу кассовым работником передается документ, предусмотренный пунктами 1.10 – 1.12 Положения Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П «О правилах

осуществления перевода денежных средств»¹⁰, а также подписанный кассовым работником экземпляр приходного кассового ордера 0402008, содержащий оттиск штампа кассы, если приходный кассовый ордер 0402008 оформляется на каждую операцию по приему наличных денег для осуществления на территории Российской Федерации операции по переводу денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП.

Приходный кассовый ордер 0402008, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

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

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

В случае несоответствия суммы наличных денег, вносимых физическим

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2021 года, регистрационный № 64765, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2022 года № 6104-У (зарегистрировано Минюстом России 25 апреля 2022 года, регистрационный № 68320), от 3 августа 2023 года № 6497-У (зарегистрировано Минюстом России 10 августа 2023 года, регистрационный № 74717), от 17 июня 2025 года № 7079-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2025 года, регистрационный № 83479).

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

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

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

В случае выявления сомнительного денежного знака Банка России, имеющего признаки подделки денежного знака Банка России при приеме наличных денег от клиента работниками кредитной организации оформляются документы, предусмотренные абзацами третьим – четырнадцатым пункта 14.2 настоящего Положения.

3.6. Принятые в кассу наличные деньги допускается передавать кассовым работником заведующему кассой в течение рабочего дня. Объявления 0402001, приходные кассовые ордера 0402008 передаются кассовым работником заведующему кассой по завершении рабочего дня. До передачи наличных денег кассовый работник должен убедиться в том, что

сумма их фактического наличия соответствует сумме, указанной в приходных кассовых документах.

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

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

вносит наличные деньги в автоматическое приемное устройство;

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

Распечатка автоматического приемного устройства в виде электронного документа по согласованию с организацией передается кредитной организацией указанной организации с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

Глава 4. Прием сумок с наличными деньгами от клиентов

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

России, образцы упаковки заверяются указанной кредитной организацией или организацией, входящей в систему Банка России.

Один экземпляр заверенного образца упаковки передается организации для предъявления инкассаторским работникам при получении ими сумок с наличными деньгами, другой экземпляр - кассовому, контролирующему работникам, осуществляющим прием сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников, организаций.

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

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

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

При представлении организацией в кредитную организацию, ВСП заявки и использовании кассовым, контролирующим работником считывающего устройства препроводительная ведомость к сумке 0402300 не представляется в случае, если сумка с наличными деньгами сдается организацией; ведомость к сумке 0402300 и накладная к сумке 0402300 не представляются, квитанция к сумке 0402300 остается в организации в случае, если сумка с наличными деньгами сдается инкассаторскими работниками.

4.3. Бухгалтерский работник должен проверить правильность оформления:

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

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

Бухгалтерский работник должен составить журнал 0402301. Журнал 0402301 в случае сдачи сумок с наличными деньгами инкассаторскими работниками составляется в двух экземплярах, в случае сдачи организацией – в одном экземпляре.

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

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

4.4. Сумки с наличными деньгами принимаются кассовым или контролирующим работником.

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

от инкассаторских работников, или в накладной к сумке 0402300 и в квитанции к сумке 0402300, если сумка с наличными деньгами принимается от организации.

В случае использования кассовым, контролирующим работником считывающего устройства и представления организацией в кредитную организацию, ВСП заявки кассовый, контролирующий работник должен произвести считывание идентификатора сумки с наличными деньгами с использованием считывающего устройства для проведения автоматической сверки с данными заявки. После приема сумок с наличными деньгами оформляется с применением автоматизированной системы кредитной организации журнал 0402301, в графе «Примечание» которого проставляется запись о проведении автоматической сверки, а также приходный кассовый ордер 0402008.

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

При приеме от инкассаторских работников сумок с наличными деньгами, изъятых из автоматического приемного устройства, не обеспечивающего передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, кассовый, контролирующий работник должен проверить целостность упаковки, сверить данные распечатки автоматического приемного устройства, не обеспечивающего передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, с реквизитами сумок с наличными деньгами. На основании данных распечатки указанного устройства оформляется приходный кассовый ордер 0402008.

4.5. В случае предъявления инкассаторскими работниками, организацией в кредитную организацию, ВСП сумки с наличными деньгами, имеющей нарушения целостности упаковки, несоответствия сумки имеющемуся образцу упаковки, номера сумки номеру, указанному в накладной к сумке 0402300, если сумка с наличными деньгами принимается от инкассаторских работников, или в накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300, если сумка с наличными деньгами принимается от организации (далее – нарушение упаковки), в присутствии лиц, предъявивших такую сумку, за исключением случая, предусмотренного в абзаце втором пункта 7.7 настоящего Положения:

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

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

При выявлении излишка, недостачи, сомнительного денежного знака Банка России, неплатежеспособного денежного знака Банка России в сумке с наличными деньгами кассовым, контролирующим работником составляются:

акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в препроводительной ведомости к сумке 0402300, если сумка с наличными деньгами принимается от организации. Организации выдаются квитанция к сумке 0402300, содержащая оттиск штампа кассы, и оформленный акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег;

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

В акте пересчета кассовым, контролирующим работником указываются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата составления акта пересчета;

наименование организации;
реквизиты упаковки;
причина вскрытия упаковки;
наименования должностей, фамилии, инициалы работников, осуществлявших пересчет наличных денег и присутствовавших при пересчете наличных денег;

помещение, в котором осуществлялся пересчет наличных денег;

сумма наличных денег по данным кассовых документов, заявки, в случае если прием сумки с наличными деньгами производился с использованием считывающего устройства, распечатки автоматического приемного устройства, не обеспечивающего передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях;

фактическая сумма наличных денег;

иная информация по решению кредитной организации.

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

Акт пересчета, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с организацией, другой кредитной организацией, организацией, входящей в систему Банка России, передается кредитной организацией указанным организациям с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

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

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

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

В случае использования кассовым, контролирующим работником считывающего устройства и представления организацией в кредитную организацию, ВСП заявки, а также при приеме сумок с наличными деньгами, изъятых из автоматического приемного устройства, не обеспечивающего передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, кассовый, контролирующий работник в подтверждение приема сумок с наличными деньгами должен передать представителю организации, инкассаторским работникам экземпляр приходного кассового ордера 0402008, подписанный кассовым, контролирующим работником и содержащий оттиск штампа кассы. Приходный кассовый ордер 0402008, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с организацией, организацией, входящей в систему Банка России, передается им кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

4.7. При недостатке у инкассаторских работников сумки с наличными деньгами или при обнаружении недостачи наличных денег в сумке с

нарушением упаковки, а также в случае неявки инкассаторских работников кредитной организации с маршрута инкассации наличных денег об этом немедленно оповещается должностное лицо кредитной организации, организующее работу инкассаторских работников (далее – руководитель инкассации). Способ оповещения указанного работника определяется по решению кредитной организации.

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

При выявлении недостачи наличных денег в случаях, перечисленных в абзаце первом настоящего пункта, руководитель инкассации должен осуществить действия, предусмотренные пунктом 1.10 настоящего Положения.

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

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

При вложении сумки с наличными деньгами в автоматический сейф клиент вводит номер сумки, персональный код, пароль или другие идентифицирующие его данные. После вложения сумки с наличными

деньгами клиент выводит распечатку автоматического сейфа, подтверждающую осуществление операции по приему сумки с наличными деньгами, в которой содержится информация о клиенте, дате и времени вложения сумки с наличными деньгами в автоматический сейф.

Глава 5. Выдача наличных денег клиентам

5.1. В кредитной организации, ВСП выдача наличных денег организациям, физическим лицам осуществляется с их банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам).

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

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

Организации, входящей в систему Банка России, наличные деньги выдаются по расходному кассовому ордеру 0402009.

5.2. Проверенный и оформленный бухгалтерскими работниками расходный кассовый документ должен быть передан кассовому работнику.

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

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

оформления расходного кассового ордера 0402009 в виде электронного документа;

возложения на кассового работника обязанностей бухгалтерского работника, предусмотренных пунктом 2.4 настоящего Положения;

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

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

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

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

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

удостовериться в том, что выдача наличных денег производится лицу, указанному в расходном кассовом документе;

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

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

пересчитать подготовленную к выдаче сумму наличных денег в присутствии клиента таким образом, чтобы клиент мог видеть количество пересчитываемых банкнот и монеты Банка России и их номиналы, выдать наличные деньги лицу, указанному в расходном кассовом документе,

подписать расходный кассовый документ и проставить штамп кассы на расходном кассовом ордере 0402009.

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

Расходный кассовый ордер 0402009, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

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

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

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

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

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

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

деньгами излишек или недостачу наличных денег кассовым, контролирующим работником составляется в одном экземпляре акт пересчета.

Кассовый, контролирующий работник принимает от клиента излишнюю сумму наличных денег или выдает клиенту недостающую сумму наличных денег. Акт пересчета передается кассовым, контролирующим работником заведующему кассой.

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

При осуществлении операции по размену наличных денег в кредитной организации, ВСП кассовый работник, получив от клиента наличные деньги и проверив их платежеспособность, в том числе подлинность, должен подготовить и пересчитать наличные деньги в соответствии с абзацами шестым и восьмым пункта 5.3 настоящего Положения, подписать заявление о размене наличных денег и выдать наличные деньги клиенту.

5.8. Сумма наличных денег для выплаты заработной платы и других выплат работникам кредитной организации, ВСП определяется заведующим кассой согласно платежным (расчетно-платежным) ведомостям.

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

Глава 6. Завершение рабочего дня кассовым работником

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

Реестр операций с наличной валютой и чеками, установленный Инструкцией Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»¹¹;

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

реестр переводов для оформления приходных кассовых ордеров 0402008.

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

Кассовый работник должен сверить реквизиты сомнительных денежных знаков Банка России, имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России, их количество и сумму по справкам о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению) (далее соответственно – справка о сомнительных

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 октября 2010 года, регистрационный № 18595, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 13.04.2016 № 3994-У (зарегистрировано Минюстом России 19 мая 2016 года, регистрационный № 42154), от 22 февраля 2019 года № 5076-У (зарегистрировано Минюстом России 11 апреля 2019 года, регистрационный № 54348), от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688), от 16 августа 2023 года № 6511-У (зарегистрировано Минюстом России 21 ноября 2023 года, регистрационный № 76047).

денежных знаках, справка об имеющих признаки подделки денежных знаках), приложенным к ордерам по передаче ценностей 0402102. Для сомнительных денежных знаков Банка России, имеющих повреждения, при которых невозможно установить количество, номиналы денежных знаков, серии и номера банкнот до проведения экспертизы (далее – поврежденные сомнительные денежные знаки Банка России), кассовый работник должен сверить условную оценку по заявлениям на прием поврежденных сомнительных денежных знаков, приложенным к ордерам по передаче ценностей 0402102.

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

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

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

На основании приходных, расходных кассовых документов, кассовых ордеров 0401106 кассовый работник должен составить в произвольной форме отчетную справку. В отчетной справке указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата текущего рабочего дня;

сумма наличных денег, полученная для совершения операций;
количество приходных, расходных кассовых документов;

общие суммы прихода и расхода за день;

остаток наличных денег на конец дня;

фамилия, инициалы кассового работника и его подпись;

иная информация по решению кредитной организации.

Указанные в отчетной справке 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 с указанием их фамилий, инициалов.

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

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

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

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

Кассовый, контролирующий работник должен составить в произвольной форме справку о сумках с наличными деньгами.

В справке о сумках с наличными деньгами указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата текущего рабочего дня;

количество принятых сумок с наличными деньгами и порожних сумок; общая сумма наличных денег по данным накладных к сумкам 0402300, приходных кассовых ордеров 0402008, оформленных на основании заявок, распечаток автоматических приемных устройств, не обеспечивающих передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях;

фамилия, инициалы и подпись кассового, контролирующего работника;

иная информация по решению кредитной организации.

В случае обработки кассовым работником наличных денег из сумок в справке о сумках с наличными деньгами указываются:

сумма наличных денег, полученная по результатам обработки;

суммы недостач, излишков, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России;

фамилии, инициалы и подписи кассового, контролирующего работников;

иная информация по решению кредитной организации.

Сумки с наличными деньгами, порожние сумки, накладные к сумкам 0402300, журналы 0402301, распечатки автоматических сейфов, автоматических приемных устройств, не обеспечивающих передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, справка о сумках с наличными деньгами должны быть сданы кассовым работником контролирующему работнику. Наличные деньги из сумок, пересчитанные кассовым работником, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России передаются им контролирующему работнику или заведующему кассой вместе с ведомостями

к сумкам 0402300, накладными к сумкам 0402300, актами пересчета, порожними сумками, справкой о сумках с наличными деньгами.

Поступившие в кредитную организацию, ВСП в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни сумки с наличными деньгами, порожние сумки, наличные деньги из сумок, в том числе пересчитанные из сумок с нарушением упаковки, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, акты пересчета и кассовые документы должны быть сданы кассовым работником, осуществлявшим прием сумок с наличными деньгами, контролирующим работником вместе со справкой о сумках с наличными деньгами контролирующему работнику, заведующему кассой.

6.3. Кассовый работник по окончании приема сумок с наличными деньгами, доставленных из кредитной организации, ВСП, в том числе изъятых из автоматических устройств, должен сдать заведующему кассой имеющиеся у него сумки с наличными деньгами, наличные деньги, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, а также приходные кассовые ордера 0402008 или приходные части приходно-расходных кассовых ордеров 0402007, описи, предусмотренные пунктом 8.1 настоящего Положения (далее – описи на перевозимые наличные деньги, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России), акты пересчета, распечатки автоматических устройств (при наличии).

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

6.4. Кассовый работник, осуществлявший обслуживание клиентов с применением кассового терминала, должен сверить информацию кассового терминала о суммах наличных денег, загруженных в кассовый терминал,

выданных клиентам и принятых от клиентов, а также о фактических суммах наличных денег, изъятых из кассового терминала или находящихся в кассовом терминале по окончании осуществления операций, в случае хранения наличных денег в кассовом терминале, с суммами наличных денег, отраженными в приходных, расходных кассовых документах.

После сверки информации кассового терминала с суммами наличных денег, отраженными в приходных, расходных кассовых документах, кассовый работник должен составить отчетную справку, которая заверяется подписями бухгалтерских работников с указанием их фамилий, инициалов.

Кассовый работник, осуществлявший обслуживание клиентов с применением кассового терминала, должен передать заведующему кассой имеющиеся у него наличные деньги, кассовые документы, распечатку кассового терминала (при наличии), отчетную справку.

6.5. В случае несоответствия фактической суммы принятых кассовым работником от клиентов наличных денег данным кассовых документов, количества сумок с наличными деньгами и порожних сумок количеству сумок, указанному в журналах 0402301, кассовым работником составляется акт пересчета. Кредитная организация устанавливает причины возникновения указанных фактов и принимает меры в соответствии с пунктом 1.10 настоящего Положения.

6.6. Сумки с наличными деньгами, наличные деньги, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, кассовые документы должны храниться кассовым, контролирующим работниками, осуществлявшими кассовые операции в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, в сейфах, которые закрываются и опечатываются (опломбировываются) указанными работниками.

Передачу кассовых документов, сумок с наличными деньгами, наличных денег, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России контролирующему работнику, заведующему

кассой допускается осуществлять без личного присутствия кассового, контролирующего работников, осуществлявших кассовые операции в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни. В этом случае передача кассовых документов, сумок с наличными деньгами, наличных денег, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России проводится в присутствии уполномоченного лица (уполномоченных лиц), определенного (определенных) в распорядительном документе кредитной организации, или с осуществлением контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения.

Передача кассовых документов, сумок с наличными деньгами, наличных денег, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России осуществляется по акту приема-передачи наличных денег (далее – акт приема-передачи), составленному в произвольной форме в одном экземпляре.

В акте приема-передачи указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата составления акта;

количество кассовых документов;

фактическая сумма наличных денег;

количество сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России и их суммы;

фамилии, инициалы и подписи работника, принимающего кассовые документы, сумки с наличными деньгами, наличные деньги, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, уполномоченного лица (уполномоченных лиц), предусмотренных в абзаце втором настоящего пункта (в случае его (их) присутствия);

иная информация по решению кредитной организации.

Акт приема-передачи хранится в отдельном деле у заведующего кассой.

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

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

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

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

Раздел III. Перевозка наличных денег и инкассация наличных денег

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

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

Перевозку наличных денег допускается осуществлять одним или несколькими кассовыми работниками.

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

Инкассаторские работники в целях самообороны и для обеспечения сохранности наличных денег должны снабжаться служебным оружием в соответствии с Федеральным законом от 13 декабря 1996 года № 150-ФЗ «Об оружии».

Инкассаторские работники, не имеющие служебного оружия, должны осуществлять перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, кассовые работники должны осуществлять перевозку наличных денег с привлечением кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом от 3 июля 2016 года № 226-ФЗ «О войсках национальной гвардии

Российской Федерации» и Федеральным законом № 427-ФЗ лиц, имеющих служебное оружие.

Требования, установленные настоящим пунктом, допускается не применять, если кредитной организацией на автотранспорте осуществляется перевозка только монеты Банка России.

Транспортировка наличных денег между помещениями для совершения операций с ценностями, расположенными в одном здании кредитной организации, ВСП, осуществляется в сопровождении лиц, имеющих служебное оружие в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего пункта.

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

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

штампов, ключей, доверенностей, считывающих устройств, составляемом в произвольной форме.

В журнале учета штампов, ключей, доверенностей, считывающих устройств указываются:

описание штампа или проставляется его оттиск;

наименование и (или) номер ключа;

номер и дата доверенности;

наименование и (или) номер считывающего устройства;

дата передачи;

фамилии, инициалы и подписи работника, получившего (сдавшего) штамп, ключ, доверенность, считывающее устройство, и работника, ведущего их учет;

иная информация по решению кредитной организации.

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

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

7.7. Хранение кассовых документов, наличных денег, сумок с наличными деньгами, доставленных по окончании перевозки наличных денег, инкассации наличных денег в нерабочее время кредитной организации, ВСП; наличных денег, сумок с наличными деньгами, полученных накануне дня их перевозки, осуществляется инкассаторскими, кассовым работниками в соответствии с абзацем первым пункта 6.6 настоящего Положения.

Передачу кассовых документов, наличных денег, сумок с наличными деньгами кассовому, контролирующему работнику, заведующему кассой допускается осуществлять без личного присутствия инкассаторских, кассового работников, доставивших кассовые документы, наличные деньги, сумки с наличными деньгами, в соответствии с абзацами вторым и третьим пункта 6.6 настоящего Положения. В случае передачи кассовых документов, наличных денег, сумок с наличными деньгами кассовому, контролирующему работнику, заведующему кассой без личного присутствия инкассаторских работников составляется дополнительный экземпляр акта приема-передачи наличных денег, который направляется в подразделение инкассации. На доставленные от клиентов инкассаторскими работниками сумки с наличными деньгами оформляется в соответствии с пунктами 4.3 и 4.4 настоящего Положения журнал 0402301, в графе «Примечание» которого проставляется запись о приеме сумок с наличными деньгами без личного присутствия инкассаторских работников.

В случае применения при перевозке банкнот Банка России, инкассации банкнот Банка России спецконтейнеров хранение банкнот Банка России инкассаторскими, кассовым работниками по окончании перевозки наличных денег, инкассации наличных денег допускается осуществлять в спецконтейнерах в помещениях для совершения операций с ценностями.

Глава 8. Перевозка наличных денег

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

На наличные деньги, предназначенные для перевозки, в кредитной организации, ВСП, отправляющих наличные деньги, заведующим кассой, кассовым работником ВСП в произвольной форме должна составляться опись на перевозимые наличные деньги.

В описи на перевозимые наличные деньги указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, отправляющих и получающих наличные деньги;

дата составления описи на перевозимые наличные деньги;

дата осуществления перевозки наличных денег;

номиналы и суммы наличных денег по каждому номиналу;

общая сумма наличных денег;

фамилия, инициалы заведующего кассой, кассового работника ВСП;

подпись заведующего кассой, кассового работника ВСП;

иная информация по решению кредитной организации.

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

В случае выдачи, приема наличных денег от инкассаторских, кассового работников для их перевозки отрывной талон от расходного кассового ордера 0402009, приходного кассового ордера 0402008 не отделяется.

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. Принятые наличные деньги должны упаковываться в сумку инкассаторскими, кассовым работниками под контролем заведующего кассой, кассового работника ВСП или с осуществлением контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6

настоящего Положения. Сумка с наличными деньгами снабжается ярлыком, на котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, отправляющих и получающих наличные деньги;

дата упаковки;

сумма наличных денег;

фамилия, инициалы и подпись инкассаторского, кассового работника, осуществлявшего упаковку сумки с наличными деньгами.

Сумка с наличными деньгами опломбировывается указанным работником.

8.4. Заведующий кассой, кассовый работник ВСП упаковывают наличные деньги, предназначенные для перевозки, в сумки. Сумка с наличными деньгами снабжается ярлыком с указанием реквизитов, предусмотренных пунктом 8.3 настоящего Положения, фамилии, инициалов и проставлением подписи заведующего кассой, кассового работника ВСП, работника, осуществлявшего упаковку сумки с наличными деньгами. Сумка с наличными деньгами опломбировывается указанным работником. Сумки с наличными деньгами должны приниматься инкассаторскими, кассовым работниками по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целостности упаковки, наличия реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами. Инкассаторские, кассовый работники должны сверить реквизиты, указанные на ярлыке к сумке с наличными деньгами, с данными описи на перевозимые наличные деньги.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.9. Наличные деньги, сумки с наличными деньгами, предназначенные для перевозки, допускается выдавать кассовому, инкассаторским работникам накануне дня их перевозки.

8.10. В кредитной организации, ВСП прием от инкассаторских, кассового работников и выдачу инкассаторским, кассовому работникам наличных денег при перевозке вправе осуществлять кассовый работник, на которого возложены указанные функции, в соответствии с настоящей главой. Хранение по окончании рабочего дня наличных денег, сумок с наличными деньгами кассовым работником, осуществлявшим прием, выдачу наличных денег для перевозки в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, должно осуществляться в соответствии с абзацем первым пункта 6.6 настоящего Положения.

Глава 9. Инкассация наличных

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

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

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

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

9.5. Перед получением в организации сумки с наличными деньгами инкассаторский работник должен предъявить кассовому работнику

организации документы, предусмотренные пунктом 7.5 настоящего Положения.

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

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

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

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

9.7. В случае представления организацией в кредитную организацию заявки кассовый работник организации передает инкассаторскому работнику сумку с наличными деньгами и квитанцию к сумке 0402300. Инкассаторский работник в присутствии кассового работника организации должен проверить целостность упаковки, соответствие номера сумки, указанного в квитанции к сумке 0402300, номеру принимаемой сумки с наличными деньгами. При использовании считывающего устройства инкассаторский работник должен произвести считывание идентификатора сумки с наличными деньгами для проведения автоматической сверки с данными заявки. Инкассаторский работник возвращает кассовому работнику организации квитанцию к сумке

0402300 с проставленными в ней подписью, оттиском штампа, датой приема сумки с наличными деньгами.

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

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

9.10. По окончании маршрута инкассации наличных денег инкассаторские работники должны сдать кассовые документы, сумки с наличными деньгами в кредитную организацию, ВСП.

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

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

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

Глава 10. Организация работы с наличными деньгами при

использовании банкоматов, автоматических приемных устройств и кассовых терминалов

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

Наличные деньги для загрузки банкомата и кассового терминала должны быть обработаны в соответствии с абзацем вторым пункта 2.8 настоящего Положения.

10.2. Операции по загрузке, изъятию наличных денег из банкомата, кассового терминала должны осуществляться инкассаторским, кассовым работником в присутствии контролирующего работника или с осуществлением контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения.

Перед загрузкой банкомата инкассаторский, кассовый работник должен вывести из банкомата распечатку о сумме наличных денег, находящихся в банкомате на момент его вскрытия, и изъять сумки из банкомата, после чего загрузить сумки с наличными деньгами в банкомат, вывести из банкомата распечатку о сумме наличных денег, загруженных в банкомат. Распечатки банкомата подписываются инкассаторским, кассовым работником, контролирующим работником. В случае если банкомат обеспечивает передачу в автоматизированную систему кредитной организации в электронном виде информации о сумме наличных денег, находящихся в банкомате, изъятых из банкомата, загруженных в банкомат, распечатка банкомата с указанной информацией на бумажный носитель не выводится.

10.3. Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовым работником, осуществляющим операции по обслуживанию клиентов с применением кассового терминала, в случае хранения наличных денег в кассовом терминале осуществляется по приходному кассовому ордеру 0402008, расходному кассовому ордеру 0402009.

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

10.4. Изъятие наличных денег инкассаторским, кассовым работником из автоматического приемного устройства осуществляется в соответствии с требованиями, установленными в настоящей главе для изъятия наличных денег из банкоматов.

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

Глава 11. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов.

11.1. Перед изъятием сумок с наличными деньгами из автоматического сейфа инкассаторский, кассовый работник должен вывести распечатку автоматического сейфа, в которой указаны идентифицирующие клиентов данные и номера сумок с наличными деньгами или данные, позволяющие идентифицировать принадлежность сумки кредитной организации, ВСП, и изъять из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами. Инкассаторский, кассовый работник должен сверить данные распечатки автоматического сейфа с реквизитами, предусмотренными пунктами 4.8, 8.6 настоящего Положения, нанесенными на сумки с наличными деньгами, изъятые из автоматического сейфа, а также их общее количество и подписать распечатку автоматического сейфа.

11.2. Инкассаторский, кассовый работник сдает сумки с наличными деньгами, изъятые из автоматических сейфов, кассовому, контролирующему работнику вместе с накладными к сумкам 0402300 (в случае если накладные к сумкам 0402300 прикреплялись к сумкам с наличными деньгами), распечатками автоматических сейфов в соответствии с пунктами 4.4 – 4.6 настоящего Положения.

Изъятые из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами, перевозимые из кредитной организации, ВСП, должны приниматься от инкассаторского, кассового работника заведующим кассой, кассовым работником ВСП в соответствии с пунктом 8.4 настоящего Положения.

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

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

Глава 12. Обработка наличных денег

12.1. Обработка наличных денег осуществляется кассовыми работниками в присутствии контролирующего работника или с осуществлением контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения, за исключением обработки наличных денег, осуществляемой кассовым работником в присутствии клиента, инкассаторского работника.

12.2 Кассовые, контролирующий работники должны вести учет сумм наличных денег, принятых на обработку, полученных после обработки.

Осуществление обработки наличных денег, изъятых из сумок, организуется с учетом определения принадлежности обрабатываемых наличных денег клиенту.

12.3. После обработки наличных денег, изъятых из сумок, должны быть сверены фактически полученные суммы наличных денег с суммами, указанными в ведомостях к сумкам 0402300 и накладных к сумкам 0402300, заявке, распечатке автоматического приемного устройства, не обеспечивающего передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях.

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

При несоответствии сумм наличных денег, фактически полученных при обработке, суммам, указанным в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300, при выявлении сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России составляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в препроводительной ведомости к сумке 0402300; при несоответствии сумм наличных денег, фактически полученных при обработке, суммам, указанным в заявке, распечатке автоматического приемного устройства, не обеспечивающего передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, составляется акт пересчета.

12.4. В конце рабочего дня контролирующий работник должен сопоставить суммы наличных денег, полученных для обработки, с учетом выявленных излишков, недостач, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России и фактические суммы обработанных наличных денег, отразить результаты обработки наличных денег из сумок в справке о сумках с наличными деньгами в соответствии с абзацами пятым – пятнадцатым пункта 6.2 настоящего Положения, передать обработанные наличные деньги, сомнительные

денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, журналы 0402301, справку о сумках с наличными деньгами, распечатки автоматических сейфов, автоматических приемных устройств, не обеспечивающих передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, акты пересчета заведующему кассой.

Для выдачи наличных денег кассовыми работниками клиентам допускается передача в течение рабочего дня обработанных наличных денег из сумок, ведомостей к сумкам 0402300, накладных к сумкам 0402300, распечаток автоматических сейфов, автоматических приемных устройств, не обеспечивающих передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, контролирующим работником заведующему кассой.

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

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

Кассовый работник должен принять от контролирующего работника пачки банкнот, мешки с монетой, а также сумки с наличными деньгами по надписям на накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой, ярлыках к сумкам с наличными деньгами и осуществить обработку наличных денег.

В кредитной организации, ВСП на выявленные излишек, недостачу наличных денег, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России в пачках банкнот, мешках

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

Контролирующий работник должен принять от кассовых работников обработанные наличные деньги, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, сверить соответствие фактически полученных сумм после обработки наличных денег суммам наличных денег, выданным для обработки, информации автоматических устройств с учетом составленных актов пересчета.

Акты пересчета контролирующий работник должен направить бухгалтерскому работнику для оформления приходных кассовых ордеров 0402008, расходных кассовых ордеров 0402009, ордеров по передаче ценностей 0402102.

Наличные деньги, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, приходные кассовые ордера 0402008, расходные кассовые ордера 0402009, распечатки автоматических устройств (при наличии), ордера по передаче ценностей 0402102, акты пересчета контролирующий работник должен сдать заведующему кассой.

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

осуществлением контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения.

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

12.7. В случае осуществления контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения операции, предусмотренные пунктами 12.2 – 12.5 настоящего Положения, выполняются одним из кассовых работников, осуществляющих обработку наличных денег.

Глава 13. Формирование и упаковка наличных денег

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

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

бандеролью. На бандеролях допускается указывать реквизиты, определенные по решению кредитной организацией.

13.3. 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, в том числе один полный корешок одного номинала, формируются и упаковываются в неполные пачки банкнот. Каждая полная и неполная пачка банкнот снабжается накладкой (накладками).

На накладке полной, неполной пачки банкнот указываются:

слова «Банкноты Банка России»;

символ рубля;

сумма цифрами;

количество и номинал банкнот Банка России;

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата упаковки пачки банкнот;

фамилия, инициалы и подпись кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку пачки банкнот.

При заполнении наклейки полной, неполной пачки банкнот от руки сумма проставляется цифрами и прописью.

При осуществлении обработки банкнот Банка России с применением автоматизированного комплекса, обеспечивающего автоматическую маркировку, формирование и упаковку пачек банкнот (далее – автоматизированный комплекс), на наклейке пачки банкнот вместо подписи кассового работника, производившего обработку банкнот Банка России, проставляется определенная по решению кредитной организации информация, позволяющая идентифицировать указанного работника, оттиск (оттиски) клише на сварочном шве (сварочных швах) полиэтиленовой упаковки пачки банкнот не проставляется.

13.4. Полные и неполные корешки банкнот Банка России одного номинала или один неполный корешок одного номинала формируются и упаковываются кассовым работником в неполно-сборные пачки банкнот, которые не должны содержать более 1000 листов.

Неполно-сборные пачки банкнот снабжаются накладкой (накладками). На накладке неполно-сборной пачки банкнот указываются:

надпись «Неполно-сборная»;

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

количество и номинал банкнот Банка России;

символ рубля;

сумма цифрами и прописью;

дата упаковки пачки банкнот;

фамилия, инициалы и подпись кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку пачки банкнот.

13.5. Полные и неполные корешки разных номиналов формируются и упаковываются кассовым работником в сборные пачки банкнот, которые не должны содержать более 1000 листов. Сборные пачки банкнот снабжаются накладкой (накладками). На накладке сборной пачки банкнот указываются:

надпись «Сборная»;

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

количество и сумма цифрами банкнот Банка России каждого номинала;

символ рубля;

общая сумма цифрами и прописью;

дата упаковки пачки банкнот;

фамилия, инициалы и подпись кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку пачки банкнот.

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

Пачка банкнот из корешков, обандероленных крестообразно, может обвязываться кассовым работником без узлов и надрывов крестообразно двойной вязкой на четыре глухих узла и снабжаться пломбой. Пломба должна иметь следующие реквизиты: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП либо банковский идентификационный код кредитной организации, номер пломбы кассового работника.

13.7. Монета Банка России формируется и упаковывается кассовыми работниками по номиналам в полные и неполные мешки.

Максимальная сумма вложения в один мешок составляет для монет Банка России номиналом 1 копейка - 40 рублей, 5 копеек - 100 рублей, 10 копеек - 250 рублей, 50 копеек - 1 000 рублей, 1 рубль - 1 500 рублей, 2 рубля - 2 000 рублей, 5 рублей - 5 000 рублей, 10 рублей - 10 000 рублей, для комбинированной памятной монеты из недрагоценных металлов номиналом 10 рублей - 5000 рублей, 25 рублей - 12 500 рублей, 50 рублей - 25 000 рублей.

Монета Банка России разных номиналов формируется и упаковывается кассовым работником в сборные мешки весом не более 7 кг. На ярлыке к мешку с монетой указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

номинал монеты Банка России;
символ рубля;
сумма цифрами;
дата упаковки мешка с монетой;
фамилия, инициалы и подпись кассового работника, осуществлявшего пересчет, формирование и упаковку мешка с монетой.

На ярлыках к сборным мешкам с монетой дополнительно проставляются цифрами суммы монеты Банка России по каждому номиналу, а также надпись «Сборный».

Мешок с монетой снабжается пломбой, оттиском клише, содержащими реквизиты, установленные пунктом 13.6 настоящего Положения. При заполнении ярлыка к мешку с монетой от руки сумма проставляется цифрами и прописью.

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

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

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

13.10. Кредитные организации, ВСП могут упаковывать полные пачки банкнот, полные корешки, банкноты Банка России, полные мешки с монетой в

кассеты, предусмотренные пунктом 8.7 настоящего Положения, монету – в контейнеры.

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

Кассета с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой снабжается ярлыком, на котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

условное обозначение принадлежности упаковки;

для кассеты с пачками (корешками, банкнотами) – слова «Банкноты Банка России», «Годные» или «Ветхие»;

для кассеты с мешками с монетой – слова «Монета Банка России»;

номинал банкнот Банка России (монеты Банка России);

количество вложенных пачек (корешков, банкнот), мешков с монетой в кассету;

символ рубля;

сумма вложения цифрами и прописью;

дата упаковки кассеты;

номера пломб;

фамилия, инициалы и подпись кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку кассеты.

В контейнер с монетой помещается монета Банка России одного или разных номиналов. Монету Банка России допускается формировать предварительно в мешки, пакеты, иные виды упаковки, не содержащие ярлыков, предусмотренных абзацем двенадцатым пункта 13.7 настоящего Положения.

Контейнер с монетой снабжается ярлыком, на котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

слова «Монета Банка России»;

символ рубля;

сумма вложения цифрами и прописью;

дата упаковки контейнера;

номер пломбы (номера пломб);

фамилия, инициалы и подпись кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку контейнера.

13.11. Банкноты Банка России, сформированные и упакованные в пачки банкнот, корешки банкнот, кассеты и предназначенные для сдачи в подразделение Банка России, должны быть расположены в одном положении.

13.12. В случае если формирование и упаковка банкнот и монеты Банка России осуществляются совместно несколькими кассовыми работниками, на накладке пачек банкнот, на ярлыках к мешкам с монетой, сумкам с наличными деньгами, кассетам с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, контейнерам с монетой, на оттисках клише, пломбах вместо фамилии, инициалов и подписи кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку банкнот и монеты Банка России, проставляется код, идентифицирующий этих кассовых работников.

Глава 14. Работа с сомнительными денежными знаками Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России

14.1. При приеме и обработке наличных денег кассовые работники должны осуществлять контроль их платежеспособности, в том числе подлинности, в соответствии с Указанием Банка России № 1778-У и информационными сообщениями, получаемыми от Банка России, с

использованием технических средств контроля платежеспособности денежных знаков.

14.2. В случае выявления при приеме наличных денег от клиента сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России переоформление приходных кассовых документов осуществляется в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

На выявленной неплатежеспособной банкноте Банка России, не имеющей признаков подделки, кассовый работник должен проставить оттиск штампа «В обмене отказано», наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, дату, фамилию, инициалы и подпись. Неплатежеспособные денежные знаки Банка России, не имеющие признаков подделки, передаются клиенту.

На сомнительные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России, выявленные при приеме наличных денег от клиента, кассовый работник должен составить справку о сомнительных денежных знаках, справку об имеющих признаки подделки денежных знаках в двух экземплярах.

В справке о сомнительных денежных знаках, справке об имеющих признаки подделки денежных знаках указываются следующие реквизиты каждого сомнительного денежного знака Банка России или каждого имеющего признаки подделки денежного знака Банка России:

для банкнот – номинал, год образца (выпуска), год модификации, серия и номер, для банкнотоподобных изделий – при наличии;

для монеты – номинал, год, обозначенный на монете, в графе «дополнительные реквизиты» – наименование монетного двора акционерного общества «Гознак».

Справка о сомнительных денежных знаках, справка об имеющих признаки подделки денежных знаках подписывается кассовым работником.

В справке о сомнительных денежных знаках также указываются:

регистрационный номер кредитной организации, порядковый номер филиала кредитной организации, присвоенные Банком России на основании части третьей статьи 12, части первой статьи 22 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), учетный номер ВСП, дата приема (выявления) сомнительных денежных знаков Банка России в кредитной организации, ВСП и номер телефона клиента (указывается по согласованию с клиентом) (далее – идентификатор);

способ информирования клиента о результатах экспертизы, проведенной в подразделении Банка России;

способ возврата клиенту суммы сомнительных денежных знаков Банка России в случае их обмена подразделением Банка России;

информация о необходимости (отсутствии необходимости) получения денежных знаков Банка России, признанных по результатам экспертизы, проведенной в подразделении Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России, не имеющими признаков подделки, в течение одного года со дня их получения кредитной организацией, ВСП от подразделения Банка России после проведения экспертизы;

подпись клиента.

Справка о сомнительных денежных знаках, справка об имеющих признаки подделки денежных знаках передается кассовым работником бухгалтерскому работнику для оформления ордера по передаче ценностей 0402102.

Экземпляр справки о сомнительных денежных знаках, справки об имеющих признаки подделки денежных знаках, содержащий оттиск штампа кассы, передается клиенту. При передаче клиенту справки о сомнительных денежных знаках, справки об имеющих признаки подделки денежных знаках кассовый работник обязан ему предъявить, не выдавая на руки, сомнительные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России для сличения их реквизитов с реквизитами, указанными в

справке о сомнительных денежных знаках, справке об имеющих признаки подделки денежных знаках.

Справка о сомнительных денежных знаках, справка об имеющих признаки подделки денежных знаках, оформленная в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

14.3. В оформленных на сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России акте вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренном в препроводительной ведомости к сумке 0402300, акте пересчета проставляются реквизиты выявленного сомнительного денежного знака Банка России, неплатежеспособного денежного знака Банка России, предусмотренные абзацами пятым и шестым пункта 14.2 настоящего Положения.

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

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

14.6. Сомнительные денежные знаки Банка России принимаются кредитной организацией, ВСП для передачи на экспертизу в подразделение Банка России по оформленной клиентом или кассовым работником в двух экземплярах справке о сомнительных денежных знаках в соответствии с абзацами третьим – тринадцатым пункта 14.2 настоящего Положения. По просьбе клиента кассовый работник обязан оказать ему помощь в заполнении реквизитов сомнительных денежных знаков Банка России в справке о сомнительных денежных знаках.

Прием поврежденных сомнительных денежных знаков Банка России для передачи на экспертизу в подразделение Банка России осуществляется кредитной организацией, ВСП в условной оценке один рубль за упаковку по оформленному клиентом в произвольной форме в двух экземплярах заявлению на прием поврежденных сомнительных денежных знаков, в котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

наименование организации и адрес в пределах места ее нахождения или фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица и адрес его регистрации по месту жительства;

дата составления заявления;

слова «Денежные знаки Банка России»;

условная оценка поврежденных сомнительных денежных знаков Банка России;

идентификатор;

способ информирования о результатах экспертизы, проведенной в подразделении Банка России;

способ получения суммы в случае обмена сдаваемых на экспертизу в подразделение Банка России поврежденных сомнительных денежных знаков Банка России;

информация о необходимости (отсутствии необходимости) получения денежных знаков Банка России, признанных по результатам экспертизы, проведенной в подразделении Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России, не имеющими признаков подделки, в течение одного года со дня их получения кредитной организацией, ВСП от подразделения Банка России после проведения экспертизы;

отметка об информировании кассовым работником клиента о сроке направления поврежденных сомнительных денежных знаков Банка России на экспертизу в подразделение Банка России;

подпись клиента.

При наличии документа, подтверждающего причину повреждения денежных знаков (справка о пожаре, о стихийном бедствии, протокол дорожно-транспортного происшествия и другие подтверждающие документы), клиент прилагает его копию к заявлению на прием поврежденных сомнительных денежных знаков.

Кассовый работник при приеме от клиента сомнительных денежных знаков Банка России должен сверить их реквизиты, количество и сумму по справке о сомнительных денежных знаках (при приеме поврежденных сомнительных денежных знаков Банка России - условную оценку по заявлению на прием поврежденных сомнительных денежных знаков), указать в справке о сомнительных денежных знаках (заявлении на прием поврежденных сомнительных денежных знаков) срок их направления на экспертизу в подразделение Банка России и проинформировать об этом сроке клиента, подписать справку о сомнительных денежных знаках (заявление на прием поврежденных сомнительных денежных знаков). Справка о сомнительных денежных знаках, заявление на прием поврежденных сомнительных денежных знаков передается кассовым работником бухгалтерскому работнику для оформления ордера по передаче ценностей 0402102. Экземпляр справки о сомнительных денежных знаках, заявления на прием поврежденных сомнительных денежных знаков, содержащий подпись кассового работника и оттиск штампа кассы, передается клиенту.

14.7. Сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, не имеющие признаков подделки, отражаются в ордере по передаче ценностей 0402102 по номиналу, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России - в условной

оценке один рубль за денежный знак, поврежденные сомнительные денежные знаки Банка России - в условной оценке один рубль за упаковку.

14.8. Сомнительные денежные знаки Банка России, выявленные кассовыми работниками, или сомнительные денежные знаки Банка России, принятые от клиента, в течение десяти рабочих дней со дня их выявления или приема должны быть направлены кредитной организацией, ВСП на экспертизу в подразделение Банка России в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 17 августа 2022 года № 6222-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями»¹² (далее – Указание Банка России № 6222-У), или сданы для направления на экспертизу в подразделение Банка России в другую кредитную организацию, ВСП, клиентом которой (которого) кредитная организация, ВСП является, в соответствии с пунктом 14.6 настоящего Положения. В случае сдачи кредитной организацией, ВСП сомнительных денежных знаков Банка России в другую кредитную организацию, ВСП указанные денежные знаки должны быть направлены на экспертизу в подразделение Банка России в порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 6222-У. Кредитная организация, ВСП, кассовое обслуживание которых осуществляется с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России, должны направлять сомнительные денежные знаки Банка России на экспертизу в подразделение Банка России в течение тридцати рабочих дней со дня их выявления или приема. В кредитной организации, ВСП выдача инкассаторским, кассовому работникам сомнительных денежных знаков Банка России для передачи на экспертизу в подразделение Банка России осуществляется по ордеру по передаче ценностей 0402102.

¹² Зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2023 года, регистрационный № 72370, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 июня 2025 года № 7125-У (зарегистрировано Минюстом России 11 августа 2025 года, регистрационный № 83169), от 25 июня 2026 года № 7383-У (зарегистрировано Минюстом России 1 октября 2026 года, регистрационный № 88568).

Кредитная организация, ВСП не позднее пяти рабочих дней со дня зачисления на банковский счет кредитной организации суммы обмененных подразделением Банка России денежных знаков Банка России и (или) получения от подразделения Банка России акта экспертизы денежных знаков 0402156 должны сообщить об этом клиенту способом, указанным в справке о сомнительных денежных знаках, заявлении на прием поврежденных сомнительных денежных знаков.

Если по результатам экспертизы, проведенной подразделением Банка России, сомнительные денежные знаки Банка России были признаны неплатежеспособными, акт экспертизы денежных знаков 0402156 передается кредитной организацией, ВСП клиенту, организации, входящей в систему Банка России, от которых поступили или в упаковке которых были выявлены указанные денежные знаки Банка России.

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

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

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

При указании клиентом в справке о сомнительных денежных знаках, заявлении на прием поврежденных сомнительных денежных знаков

информации о необходимости вернуть денежные знаки Банка России, признанные по результатам экспертизы, проведенной в подразделении Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России, не имеющими признаков подделки, указанные денежные знаки Банка России передаются кассовым работником клиенту по ордеру по передаче ценностей 0402102, подписанному кассовым работником и содержащему оттиск штампа кассы.

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

По результатам уничтожения неплатежеспособных банкнот Банка России, не имеющих признаков подделки, составляется в произвольной форме акт в одном экземпляре. В акте указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата составления акта;

реквизиты каждой уничтоженной неплатежеспособной банкноты Банка России, не имеющей признаков подделки (номинал, год образца (выпуска), год модификации, серия и номер), количество уничтоженных неплатежеспособных банкнот Банка России, не имеющих признаков подделки, и их сумма цифрами и прописью;

наименование организации, организации, входящей в систему Банка России, или фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, от которых они поступили;

даты поступления;

фамилии, инициалы лиц, производивших уничтожение неплатежеспособных банкнот Банка России, не имеющих признаков подделки, а также проставляются подписи указанных лиц;

иная информация по решению кредитной организации.

Акт хранится в деле, предусмотренном абзацем двенадцатым пункта 6.6 настоящего Положения.

14.11. Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных при приеме наличных денег от физического лица, принятых для передачи на экспертизу в подразделение Банка России и обмененных подразделением Банка России, должна быть возвращена кредитной организацией, ВСП этому физическому лицу способом, указанным в справке о сомнительных денежных знаках или заявлении на прием поврежденных сомнительных денежных знаков (зачислена на банковский счет, счет по вкладу физического лица либо выдана наличными деньгами по предъявлении справки о сомнительных денежных знаках или заявления на прием поврежденных сомнительных денежных знаков по расходному кассовому ордеру 0402009).

Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных при приеме наличных денег от организации или при их обработке, принятых для передачи на экспертизу в подразделение Банка России и обмененных подразделением Банка России, должна быть зачислена на банковский счет организации.

Кредитная организация, ВСП должны вернуть организации, входящей в систему Банка России, сумму сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных при обработке пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с наличными деньгами, сформированных и упакованных организацией, входящей в систему Банка России, и обмененных подразделением Банка

России, способом, согласованным кредитной организацией, ВСП с организацией, входящей в систему Банка России.

14.12. Направление на экспертизу в подразделение Банка России сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных кассовыми работниками или принятых от клиента для передачи на экспертизу в подразделение Банка России, информирование клиента о получении результатов экспертизы сомнительных денежных знаков Банка России, выдача клиенту, организации, входящей в систему Банка России, акта экспертизы денежных знаков 0402156 (его копии), а также возврат суммы обмененных денежных знаков Банка России физическим лицам, зачисление денежных средств на банковские счета клиентов должны осуществляться кредитной организацией, ВСП без взимания комиссионного вознаграждения.

14.13. Работа с банкнотоподобными изделиями в случае их выявления при приеме и обработке наличных денег проводится в порядке, аналогичном предусмотренному настоящим Положением для имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России.

Глава 15. Завершение рабочего дня заведующим кассой

15.1. По окончании осуществления операций с наличными деньгами кассовые, контролирующие работники должны передать заведующему кассой наличные деньги, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, банкнотоподобные изделия, порожние сумки, отчетные справки, журналы 0402301, справки о сумках с наличными деньгами, Реестры операций с наличной валютой и чеками, реестры переводов, документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт, объявления 0402001, денежные чеки, кассовые ордера 0401106, приходные кассовые ордера 0402008, расходные кассовые ордера 0402009, ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, распечатки автоматических устройств (при наличии), приходные

части, расходные части приходно-расходных кассовых ордеров 0402007, описи на перевозимые наличные деньги, акты пересчета, заявления о размене наличных денег, ордера по передаче ценностей 0402102, справки о сомнительных денежных знаках, справки об имеющих признаки подделки денежных знаках, заявления на прием поврежденных сомнительных денежных знаков, копии документов, подтверждающих причину повреждения денежных знаков (при наличии).

Заведующий кассой должен сверить реквизиты сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России, банкнотоподобных изделий с реквизитами, отраженными в справках о сомнительных денежных знаках, справках об имеющих признаки подделки денежных знаках, актах пересчета, актах вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренных в препроводительных ведомостях к сумкам 0402300 (для поврежденных сомнительных денежных знаков Банка России должен сверить условную оценку по заявлению на прием поврежденных сомнительных денежных знаков). Заведующий кассой должен сверить принимаемые суммы наличных денег с суммами, проставленными в отчетных справках, справках о сумках с наличными деньгами, подписать с указанием фамилии, инициалов отчетные справки, справки о сумках с наличными деньгами и направить бухгалтерскому работнику ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, журналы 0402301, справки о сумках с наличными деньгами для проверки полноты поступлений наличных денег и проставления им подписи с указанием фамилии, инициалов в ведомостях к сумкам 0402300, накладных к сумкам 0402300 и справках о сумках с наличными деньгами. Ведомости к сумкам 0402300, справки о сумках с наличными деньгами, журналы 0402301 возвращаются заведующему кассой.

15.2. О проведенных в кредитной организации, ВСП кассовых операциях заведующий кассой, кассовый работник ВСП должны составить отчетную справку с отражением в ней количества кассовых документов и общих сумм по кассовым документам по приходу и расходу с учетом данных по операциям,

осуществленным непосредственно заведующим кассой, кассовым работником ВСП. Заведующий кассой, кассовый работник ВСП на основании документов, оформленных в виде электронных документов, должны составить справку о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов, сформированных и хранящихся в электронном виде по каждому счету, в соответствии с Указанием Банка России № 2346-У (далее – справка о документах в электронном виде). Сверка сумм кассовых оборотов, указанных в отчетной справке заведующего кассой, кассового работника ВСП, с данными бухгалтерского учета должна быть заверена подписью главного бухгалтера (его заместителя) кредитной организации либо уполномоченного лица, определенного в распорядительном документе кредитной организации, или работника, ведущего бухгалтерский учет операций, осуществленных в ВСП, с указанием фамилии, инициалов.

15.3. Документы, перечисленные в пункте 15.1 настоящего Положения, а также отчетные справки заведующего кассой, кассового работника ВСП, лист книги хранилища ценностей должны быть сформированы не позднее следующего рабочего дня или первого рабочего дня после выходного дня, нерабочего праздничного дня в дело с кассовыми документами в электронном виде и (или) на бумажном носителе за соответствующий операционный день.

Документы, перечисленные в пункте 15.1 настоящего Положения, по операциям в ВСП передаются в кредитную организацию или хранятся в ВСП.

Формирование дела с кассовыми документами производится заведующим кассой, кассовым работником ВСП или иным работником, определенным в распорядительном документе кредитной организации.

15.4. При формировании дела с кассовыми документами подбор кассовых документов должен производиться в соответствии с учетной политикой кредитной организации. В случае формирования дела с кассовыми документами на бумажном носителе и оформления документов, применяемых при ведении кассовых операций, в виде электронных документов в указанное дело помещается справка о документах в электронном виде.

При оформлении всех документов, применяемых при осуществлении кассовых операций, в виде электронных документов дело с кассовыми документами на бумажном носителе не формируется. Хранение документов, оформленных в электронном виде, осуществляется в соответствии с абзацем третьим пункта 1.11 настоящего Положения.

15.5. В зависимости от видов и объемов осуществляемых операций формируется одно или несколько дел с кассовыми документами. При этом кассовые документы с разными сроками хранения формируются в отдельные дела.

15.6. Дело с кассовыми документами на бумажном носителе должно быть снабжено ярлыком с текстом для дела с кассовыми документами, оформленным в произвольной форме. На ярлыке с текстом для дела с кассовыми документами указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата дела с кассовыми документами;

номер дела и количество дел, срок хранения документов, помещенных в дело;

общие суммы по приходу и расходу с указанием наименования валюты по данным приходных, расходных кассовых документов;

общие суммы по приходу и расходу по данным кассовых ордеров 0401106;

общие суммы по дебету и кредиту по данным ордеров по передаче ценностей 0402102, мемориальных ордеров 0401108;

количество документов, помещенных в дело;

фамилия, инициалы и подпись работника, сформировавшего дело с кассовыми документами;

иная информация по решению кредитной организации.

Общая сумма по приходным, расходным кассовым документам, кассовым ордерам 0401106, ордерам по передаче ценностей 0402102, мемориальным ордерам 0401108 и количество документов проставляются с учетом данных, отраженных в справке о документах в электронном виде.

15.7. Итоговые суммы кассовых оборотов по документам, помещенным в дело с кассовыми документами, в том числе по документам ВСП в случае их хранения в кредитной организации, должны быть сверены главным бухгалтером (его заместителем) кредитной организации либо уполномоченным лицом, определенным в распорядительном документе кредитной организации, с данными бухгалтерского учета и заверены его подписью в тексте для дела с кассовыми документами с указанием фамилии, инициалов.

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

15.8. Дела с кассовыми документами за предыдущий календарный год и текущий год их формирования на бумажном носителе хранятся в месте хранения дел с кассовыми документами, определенным распорядительным документом кредитной организации, с учетом обеспечения их сохранности.

Раздел VI. Хранение наличных денег

Глава 16. Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации, ВСП

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

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

Хранение наличных денег в ВСП допускается осуществлять в сейфе ВСП.

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

Виды ценностей, хранящихся в хранилище ценностей, сейфе ВСП, и порядок их хранения определяются по решению кредитной организации.

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

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

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

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

16.6. Дверь хранилища ценностей должна закрываться на два замка и опечатываться штампами (опломбировываться пломбами) должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

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

16.7. Опечатывание (опломбирование) хранилища ценностей, сейфа ВСП допускается не осуществлять, если хранилище ценностей, сейф ВСП оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией, системой управления и контроля доступа с выводом контрольного сигнала на пульт централизованного наблюдения, который обеспечивает возможность круглосуточного контроля открытия и закрытия хранилища ценностей, сейфа ВСП в режиме реального времени с использованием систем удаленного доступа.

16.8. Сумму остатка наличных денег, указанную в книге хранилища ценностей, главный бухгалтер (его заместитель) кредитной организации либо уполномоченное лицо, определенное в распорядительном документе кредитной организации (работник, ведущий бухгалтерский учет операций, осуществленных в ВСП), должен сверить с данными бухгалтерского учета и проставить подпись в книге хранилища ценностей с указанием фамилии, инициалов.

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

16.9. Кредитная организация, ВСП должны проводить ревизии наличных денег не реже одного раза в год; при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП; по требованию руководителя рабочей группы, заместителя руководителя рабочей

группы и (или) члена рабочей группы, осуществляющих проверку кредитной организации, ВСП, в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании части четвертой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ (в том числе в сроки, определенные для проведения ревизии в реестре требований рабочей группы).

При замещении временно отсутствующих должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП, при организации посменной работы указанных работников передача наличных денег, кассовых документов между должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовым работником ВСП, сдающими и принимающими наличные деньги, осуществляется по акту приема-передачи, составленному в одном экземпляре. В случае передачи наличных денег, кассовых документов без личного присутствия должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП, сдающих наличные деньги, прием должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовым работником ВСП, принимающими наличные деньги, производится в присутствии уполномоченного лица (уполномоченных лиц), определенного (определенных) в распорядительном документе кредитной организации, или с осуществлением контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения. Акт приема-передачи оформляется и хранится в соответствии с абзацами третьим – двенадцатым пункта 6.6 настоящего Положения.

16.10. Состав комиссии, создаваемой для проведения ревизии наличных денег, определяется в количестве не менее двух человек и устанавливается распорядительным документом кредитной организации для каждой ревизии.

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

16.11. Ревизия наличных денег должна проводиться таким образом, чтобы не нарушать порядок осуществления операций с наличными деньгами и исключить возможность сокрытия излишков или недостат наличных денег.

16.12. Результаты проведенной ревизии наличных денег оформляются актом в произвольной форме.

В акте ревизии наличных денег указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер 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 хранилища ценностей;

выявленные несоответствия суммы наличных денег данным бухгалтерского учета, книги хранилища ценностей;

иная информация по решению кредитной организации.

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

Акт ревизии наличных денег подписывается работниками, участвовавшими в ревизии наличных денег, а также присутствовавшими при проведении ревизии наличных денег, и должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовым работником ВСП. Место хранения актов ревизии определяется по решению кредитной организации с учетом обеспечения их сохранности.

Глава 17. Заключительные положения.

17.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 октября 2027 года.

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

Положение Банка России от 29 января 2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»¹³;

Указание Банка России от 7 мая 2020 года № 5454-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 января 2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»¹⁴;

Пункт 2 Указания Банка России от 19 августа 2021 года № 5897-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И и пункт 1.4 Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-П»¹⁵;

Указание Банка России от 31 мая 2022 года № 6147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 января 2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»¹⁶;

Подпункт 1.6 Указания Банка России от 15 ноября 2023 года № 6607-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по

¹³ Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2018 года, регистрационный № 51359.

¹⁴ Зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2020 года, регистрационный № 58625.

¹⁵ Зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094.

¹⁶ Зарегистрировано Минюстом России 22 августа 2022 года, регистрационный № 69734.

вопросам регулирования деятельности кредитных организаций (банковских групп)»¹⁷;

Указание Банка России от 29 сентября 2025 года № 7188-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 января 2018 года № 630-П»¹⁸.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹⁷ Зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207.

¹⁸ Зарегистрировано Минюстом России 5 ноября 2025 года, регистрационный № 84085.

Приложение 1
к Положению Банка России
от ____ № __-П
«О порядке ведения кассовых
операций и правилах хранения
перевозки и инкассации наличных
денег в кредитных организациях»

(рекомендуемый образец)

Код формы документа по ОКУД ¹
0402301

(полное фирменное (сокращенное фирменное (при наличии) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП

ЖУРНАЛ
учета принятых сумок и порожних сумок

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

Сумки с наличными деньгами в количестве _____ штук;
(прописью)
на объявленную сумму наличных денег (Р) _____
(цифрами и прописью)
_____ по накладным к сумкам 0402300
с наличными деньгами, заявкам в виде электронных документов;
наличные деньги, пересчитанные из сумок с нарушением упаковки (Р)

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

(фамилии(я), инициалы)
Кроме того, от инкассаторских работников принято порожних сумок _____
(количество цифрами)
за номерами _____.

Сумки с наличными деньгами в количестве _____ штук;
(прописью)
на объявленную сумму наличных денег (Р) _____
(цифрами и прописью)
_____ по накладным к сумкам 0402300
с наличными деньгами, заявкам в виде электронных документов;
наличные деньги, пересчитанные из сумок с нарушением упаковки (Р)

(цифрами и прописью)

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

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

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

Сдали сумки в кредитной организации:

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

Приняли сумки в кредитной организации:

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

_____ час. _____ мин. _____
(дата)

Подразделение инкассации

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

(дата)

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

² Символ рубля.

Приложение 2
к Положению Банка России
от _____ года № ____-П
«О порядке ведения кассовых
операций и правилах хранения,
перевозки и инкассации наличных
денег в кредитных организациях»

(рекомендуемый образец)

СПРАВКА № _____

о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков
(задержании имеющих признаки подделки денежных знаков)

(полное фирменное (сокращенное фирменное (при наличии) наименование кредитной организации, или
полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование
филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП)

(дата)

идентификатор: _____.
(регистрационный номер кредитной организации, порядковый номер филиала
кредитной организации, учетный номер ВСП, дата приема (выявления)
сомнительных денежных знаков Банка России в кредитной организации, ВСП и
номер телефона клиента (указывается по согласованию с клиентом)

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

проживающему / находящейся по адресу _____

(адрес регистрации по месту жительства физического лица или адрес в пределах места нахождения
организации)

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

в том, что предъявленные им / ею денежные знаки:

Вид денежного знака (банкнота, монета) и номинал с указанием наименования валюты	Год образца (выпуска)	Серия и номер	Дополнительные реквизиты	Причина повреждения денежного знака Банка России
1	2	3	4	5

на общую сумму _____
(цифрами и прописью с указанием наименования валюты)

приняты для направления на экспертизу в подразделение Банка России / задержаны как имеющие признаки подделки (ненужное зачеркнуть).

О получении от подразделения Банка России результатов экспертизы сомнительных денежных знаков сообщить _____

(указывается способ информирования клиента (номер телефона, адрес электронной почты и т.п.)

В случае обмена подразделением Банка России принятых на экспертизу сомнительных денежных знаков Банка России их сумма возвращается клиенту _____

(указывается способ возврата суммы обмененных денежных знаков Банка России)

В случае признания принятых на экспертизу сомнительных денежных знаков Банка России неплатежеспособными денежными знаками Банка России, не имеющими признаков подделки:

☐ вернуть указанные денежные знаки клиенту в течение одного года со дня их получения кредитной организацией, ВСП от подразделения Банка России после проведения экспертизы¹;

☐ возвращать указанные денежные знаки клиенту не требуется, согласен (на) на их уничтожение.

¹ В соответствии с пунктом 14.10 Положения Банка России от ____ года № ____-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации наличных денег в кредитных организациях» не востребованные клиентом неплатежеспособные денежные знаки Банка России, не имеющие признаков подделки, по истечении одного года со дня их получения кредитной организацией, ВСП от подразделения Банка России после проведения экспертизы будут уничтожены.

О сроке направления сомнительных денежных знаков на экспертизу в подразделение Банка России (в течение _____ рабочих дней² со дня их приема) кассовым работником кредитной организации, ВСП проинформирован(а) ☐ .

_____	_____	
(подпись клиента)	(фамилия, инициалы)	
_____	_____	_____
(наименование должности)	(подпись кассового работника)	(фамилия, инициалы)

Место штампа

² В соответствии с пунктом 14.8 Положения Банка России от _____ года № _____-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации наличных денег в кредитных организациях».