Кассовые операции банка

[**Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте...**](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/)

**Глава 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](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_323321/#dst0) Банка России от 16 сентября 2010 года N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года N 18595, 19 мая 2016 года N 42154, для оформления валютных кассовых [ордеров 0401106](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/5770e7136157ef955666b527bd6c8cf804a45e34/#dst100923);

документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт, установленные [Положением](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_175637/#dst0) Банка России N 266-П (далее - документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт), для оформления приходных кассовых [ордеров 0402008](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/b6f237f4e66c44a4164234d56a0ef8f0575ca5a5/#dst100211), расходных кассовых [ордеров 0402009](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/c10cf12abb2a1edb1430e1e84b26bc98f52cf433/#dst100705);

реестр переводов для оформления приходных кассовых [ордеров 0402008](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/b6f237f4e66c44a4164234d56a0ef8f0575ca5a5/#dst100211).

Кассовый работник должен сверить суммы наличных денег в полученных от бухгалтерского работника кассовых [ордерах 0401106](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/5770e7136157ef955666b527bd6c8cf804a45e34/#dst100924), приходных кассовых [ордерах 0402008](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/b6f237f4e66c44a4164234d56a0ef8f0575ca5a5/#dst100211), расходных кассовых [ордерах 0402009](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/c10cf12abb2a1edb1430e1e84b26bc98f52cf433/#dst100705) 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](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/5770e7136157ef955666b527bd6c8cf804a45e34/#dst100924), приходных кассовых [ордерах 0402008](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/b6f237f4e66c44a4164234d56a0ef8f0575ca5a5/#dst100211), расходных кассовых [ордерах 0402009](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/c10cf12abb2a1edb1430e1e84b26bc98f52cf433/#dst100705) подпись.

Кассовый работник должен сверить реквизиты сомнительных денежных знаков Банка России, их количество и сумму, для сомнительных денежных знаков Банка России, имеющих повреждения, при которых невозможно установить номинальную стоимость и реквизиты до проведения экспертизы (далее - имеющие существенные повреждения сомнительные денежные знаки Банка России), должен сверить условную оценку по [справкам](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5c36e048bd3d7b9fdb2e4a7a52e6d327b84232be/#dst100728) о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) 0402159 (далее - справка 0402159) ([приложение 8](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5c36e048bd3d7b9fdb2e4a7a52e6d327b84232be/#dst100728) к настоящему Положению) или по заявлениям на прием сомнительных денежных знаков, описям сомнительных денежных знаков, приложенным к ордерам по передаче ценностей [0402102](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/7b017e5d164500942f5437375d11e525986a57b5/#dst101075).

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

подсчитанными по [объявлениям 0402001](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/e58a8be761051d1e334623c1ad0ff46495d70ece/#dst100032), приходным кассовым [ордерам 0402008](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/b6f237f4e66c44a4164234d56a0ef8f0575ca5a5/#dst100211), денежным чекам, расходным кассовым [ордерам 0402009](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/c10cf12abb2a1edb1430e1e84b26bc98f52cf433/#dst100705), кассовым [ордерам 0401106](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/5770e7136157ef955666b527bd6c8cf804a45e34/#dst100924);

указанными в [книге 0402124](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/7d6134150e7ebb9c54716d7c0d150a95c026ee8e/#dst100520), расходных кассовых [ордерах 0402009](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/c10cf12abb2a1edb1430e1e84b26bc98f52cf433/#dst100705), приходных кассовых [ордерах 0402008](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/b6f237f4e66c44a4164234d56a0ef8f0575ca5a5/#dst100211) при получении, сдаче наличных денег заведующему кассой.

На основании приходных, расходных кассовых документов, кассовых [ордеров 0401106](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/5770e7136157ef955666b527bd6c8cf804a45e34/#dst100924) кассовый работник должен составить отчетную справку 0402112 ([приложение 9](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/9161596c6cf6165d3e7a735a57242ef02269cfce/#dst100746) к настоящему Положению). Указанные в отчетной [справке 0402112](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/9161596c6cf6165d3e7a735a57242ef02269cfce/#dst100746) суммы по приходу, расходу сверяются кассовым работником с соответствующими записями в кассовых журналах по приходу [0401704](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139681/#dst100033), кассовых журналах по расходу [0401705](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139681/#dst100074) и заверяются подписями бухгалтерских работников.

По окончании сверки кассовый работник должен сдать имеющиеся у него наличные деньги, приходные, расходные кассовые документы, кассовые [ордера 0401106](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/5770e7136157ef955666b527bd6c8cf804a45e34/#dst100924), ордера по передаче ценностей [0402102](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/7b017e5d164500942f5437375d11e525986a57b5/#dst101075), Реестр операций с наличной валютой и чеками, реестр переводов, документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт, [справки 0402159](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5c36e048bd3d7b9fdb2e4a7a52e6d327b84232be/#dst100728), заявления на прием сомнительных денежных знаков, описи сомнительных денежных знаков, копии документов, подтверждающих причину повреждения денежных знаков (при наличии), сомнительные денежные знаки Банка России и имеющие существенные повреждения сомнительные денежные знаки Банка России, заявления о размене наличных денег и отчетную [справку 0402112](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/9161596c6cf6165d3e7a735a57242ef02269cfce/#dst100746) заведующему кассой с проставлением подписи заведующим кассой в [книге 0402124](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/7d6134150e7ebb9c54716d7c0d150a95c026ee8e/#dst100520).

Кассовый работник, осуществлявший кассовые операции в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, на основании приходных, расходных кассовых документов, кассовых [ордеров 0401106](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/5770e7136157ef955666b527bd6c8cf804a45e34/#dst100924) должен составить справку о кассовых оборотах 0402114 (далее - справка 0402114) ([приложение 10](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5f1b5eecd1f3dc941cd5e3d45b3bf114d20f0676/#dst100773) к настоящему Положению) и сдать наличные деньги, кассовые документы, кассовые [ордера 0401106](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/5770e7136157ef955666b527bd6c8cf804a45e34/#dst100924) и [справку 0402114](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5f1b5eecd1f3dc941cd5e3d45b3bf114d20f0676/#dst100773) заведующему кассой по приходному кассовому [ордеру 0402008](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/b6f237f4e66c44a4164234d56a0ef8f0575ca5a5/#dst100211).

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

фактическое количество принятых сумок с наличными деньгами и порожних сумок с количеством сумок, указанным в [журналах 0402301](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/21865e9bb082e35f6a7a1d66fc9481e61e44f7fb/#dst100596), а также в [накладных к сумкам 0402300](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/a74cb307bfa603de15536802c88603fc3d3404e3/#dst100378) (в случаях, предусмотренных [абзацами вторым](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/27939cb83b6fea6fb00bafe786d38e926c9311c3/#dst100168) и [третьим пункта 4.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/27939cb83b6fea6fb00bafe786d38e926c9311c3/#dst100169) настоящего Положения);

фактические суммы наличных денег, пересчитанных из сумок с нарушением упаковки, с суммами наличных денег, указанными в [накладных к сумкам 0402300](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/a74cb307bfa603de15536802c88603fc3d3404e3/#dst100378), актах вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренных в препроводительных [ведомостях к сумке 0402300](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/89ad78fedeacd047b3bccba4ed3c7b99197175c9/#dst100338), если сумки с наличными деньгами принимались от организаций, в актах пересчета, если сумки с наличными деньгами принимались от инкассаторских работников.

Кассовый работник должен составить [справку 0402302](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/3c3d39f38409d2fbc9e3a616082d35306c67db30/#dst100623), которая заверяется подписями кассового и бухгалтерского работников.

Сумки с наличными деньгами, порожние сумки, [накладные к сумкам 0402300](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/a74cb307bfa603de15536802c88603fc3d3404e3/#dst100378), [журналы 0402301](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/21865e9bb082e35f6a7a1d66fc9481e61e44f7fb/#dst100596), распечатки автоматических сейфов, [справка 0402302](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/3c3d39f38409d2fbc9e3a616082d35306c67db30/#dst100623) должны быть сданы кассовым работником контролирующему работнику с проставлением подписи контролирующим работником в [справке 0402302](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/3c3d39f38409d2fbc9e3a616082d35306c67db30/#dst100623). Наличные деньги из сумок, пересчитанные кассовым работником, передаются им контролирующему работнику или заведующему кассой вместе с [ведомостями к сумкам 0402300](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/89ad78fedeacd047b3bccba4ed3c7b99197175c9/#dst100338), [накладными к сумкам 0402300](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/a74cb307bfa603de15536802c88603fc3d3404e3/#dst100378), актами пересчета, порожними сумками с проставлением контролирующим работником, заведующим кассой подписи в [справке 0402302](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/3c3d39f38409d2fbc9e3a616082d35306c67db30/#dst100623), составленной кассовым работником на указанные наличные деньги.

Поступившие в кредитную организацию, ВСП в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни сумки с наличными деньгами, порожние сумки, наличные деньги из сумок, в том числе пересчитанные из сумок с нарушением упаковки, и кассовые документы должны быть сданы кассовым работником, осуществлявшим прием сумок с наличными деньгами, контролирующим работником с проставлением своих подписей в [справке 0402302](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/3c3d39f38409d2fbc9e3a616082d35306c67db30/#dst100623) контролирующему работнику, заведующему кассой.

6.3. Кассовый работник по окончании приема сумок с наличными деньгами, доставленных из кредитной организации, ВСП, в том числе изъятых из автоматических устройств, должен сдать заведующему кассой имеющиеся у него сумки с наличными деньгами, наличные деньги с проставлением подписи заведующим кассой в [книге 0402124](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/7d6134150e7ebb9c54716d7c0d150a95c026ee8e/#dst100520), а также приходные кассовые [ордера 0402008](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/b6f237f4e66c44a4164234d56a0ef8f0575ca5a5/#dst100211) или приходные части приходно-расходных кассовых [ордеров 0402007](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/d3d9fd05a0db7ce51ec5e38c9c2137ce1d7d6cae/#dst100821), описи, предусмотренные [пунктом 8.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/62d1f85c1e2a38c54b865fd6b092c62c569f86b3/#dst100280) настоящего Положения (далее - описи на перевозимые наличные деньги), акты пересчета, распечатки автоматических устройств.

Кассовый работник, осуществлявший выдачу сумок с наличными деньгами для их перевозки в кредитную организацию, ВСП, загрузки банкомата, должен сдать заведующему кассой расходные кассовые [ордера 0402009](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/c10cf12abb2a1edb1430e1e84b26bc98f52cf433/#dst100705) или расходные части приходно-расходных кассовых [ордеров 0402007](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/d3d9fd05a0db7ce51ec5e38c9c2137ce1d7d6cae/#dst100821), описи на перевозимые наличные деньги.

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

После сверки данных, указанных в распечатке кассового терминала, с суммами наличных денег, отраженными в приходных, расходных кассовых документах, кассовый работник должен составить отчетную [справку 0402112](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/9161596c6cf6165d3e7a735a57242ef02269cfce/#dst100746) (кассовый работник ВСП - [справку 0402114](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5f1b5eecd1f3dc941cd5e3d45b3bf114d20f0676/#dst100773)), которая заверяется подписью бухгалтерского работника.

В случае хранения наличных денег в кассовом терминале кассовый работник, осуществлявший обслуживание клиентов с его применением, должен составить [справку 0402114](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5f1b5eecd1f3dc941cd5e3d45b3bf114d20f0676/#dst100773). [Справка 0402114](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5f1b5eecd1f3dc941cd5e3d45b3bf114d20f0676/#dst100773) и распечатка кассового терминала заверяются подписью бухгалтерского работника.

Кассовый работник, осуществлявший обслуживание клиентов с применением кассового терминала, должен передать заведующему кассой имеющиеся у него наличные деньги, кассовые документы, распечатку кассового терминала, отчетную [справку 0402112](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/9161596c6cf6165d3e7a735a57242ef02269cfce/#dst100746), в случае хранения наличных денег в кассовом терминале - кассовые документы, распечатку кассового терминала, [справку 0402114](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/5f1b5eecd1f3dc941cd5e3d45b3bf114d20f0676/#dst100773).

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](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/21865e9bb082e35f6a7a1d66fc9481e61e44f7fb/#dst100596), и количеству [накладных к сумкам 0402300](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/a74cb307bfa603de15536802c88603fc3d3404e3/#dst100378) (в случаях, предусмотренных [абзацами вторым](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/27939cb83b6fea6fb00bafe786d38e926c9311c3/#dst100168) и [третьим пункта 4.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/27939cb83b6fea6fb00bafe786d38e926c9311c3/#dst100169) настоящего Положения) кассовым работником составляется акт пересчета. Кредитная организация устанавливает причины возникновения указанных фактов и принимает меры в соответствии с [абзацем вторым пункта 1.10](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/fcfae2a96dcdf2eccdf8c4660e83f1db7c6ee391/#dst100070) настоящего Положения.

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

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

Передача кассовых документов, сумок с наличными деньгами, наличных денег осуществляется по составленному в произвольной форме акту приема-передачи наличных денег (далее - акт приема-передачи) в одном экземпляре. В акте приема-передачи проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП; дата составления акта; количество кассовых документов; фактическая сумма наличных денег; фамилии, инициалы и подписи работника, принимающего наличные деньги, уполномоченного лица (уполномоченных лиц), предусмотренных в [абзаце втором](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/c2db1c121fd0913baa88daca5ab01601742f3931/#dst100259) настоящего пункта. Акт приема-передачи хранится в отдельном деле у заведующего кассой.

6.7. Наличные деньги, полученные кассовым работником для выплаты заработной платы и других выплат работникам кредитной организации, ВСП по [книге 0402124](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/7d6134150e7ebb9c54716d7c0d150a95c026ee8e/#dst100520) 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](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/c10cf12abb2a1edb1430e1e84b26bc98f52cf433/#dst100705) 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](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/c2db1c121fd0913baa88daca5ab01601742f3931/#dst100258) 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](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/b6f237f4e66c44a4164234d56a0ef8f0575ca5a5/#dst100211) 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](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327889/bf19ac368fd8cd8b1a25d5691ddc2e05d2abddfc/#dst100031) бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с утвержденным распорядительным документом кредитной организации графиком.