|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  Постановлением Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики  30 декабря 2015 г. № 184  (в редакции Постановления Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики  от 03 июня 2016 г. № 131) |

****

**МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ**

**ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

**Регистрационный № \_1362\_**

**от «\_17\_» \_\_июня\_\_\_\_\_\_2016\_\_ г.**

**Правила**

**организации кассовой работы**

**Центральным Республиканским Банком**

**Донецкой Народной Республики**

Термины, которые употребляются в настоящих Правилах:

**бандероль** — бумажная лента (кольцо) с установленными характеристиками, используемая для упаковки корешков банкнот или пачки;

**Центральный Республиканский Банк** — Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики, в том числе его обособленные структурные подразделения;

**банкноты** — бумажные денежные знаки;

**излишки банкнот (монет)** — количество (сумма) лишних банкнот (монет) относительно количества (суммы), указанной на упаковке банкнот или монет или в кассовом документе;

**индивидуальная материальная ответственность** — форма ответственности, которая возлагается на кассовых работников хранилища ценностей Центрального Республиканского Банка на основании договора и состоит в обязанностях работника возмещать причиненный работодателю прямой действительный ущерб в полном размере;

**кассовая работа**—деятельность, которая осуществляется работниками Центрального Республиканского Банка в соответствии с настоящими Правилами;

**кассовое обслуживание** — предоставление Центральным Республиканским Банком услуг клиентам по приему, включая пересчет, выдаче и обмену [наличных денежных средств](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8);

**кассовые операции**—операции, осуществляемые Центральным Республиканским Банком по приему, включая пересчет, выдаче и обмену [наличных денежных средств](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8);

**кассовый документ** — документ, который оформляется для осуществления кассовой операции;

**кассовый работник** — работник Центрального Республиканского Банка, на которого должностными обязанностями возложено осуществление кассовых операций и которому предоставлено право подписи кассовых документов;

**кассовый узел** — помещение или комплекс соединенных между собой помещений Центрального Республиканского Банка, техническое состояние которого соответствует действующему законодательству Донецкой Народной Республики, в котором осуществляются операции с наличными денежными средствами и другими ценностями; хранение наличных средств и других ценностей; хранение кассовых документов. К кассовому узлу относятся: хранилище ценностей (кладовая с предкладовой или сейфовая комната); операционные кассы (приходные, расходные, приходно-расходные и другие); касса пересчета; помещение по приему, выдаче наличных денег инкассаторам; комнаты для выполнения депозитных операций; хранилище ценностей клиентов; кабинеты руководителей кассового и инкассаторского подразделений; кладовая упаковочных материалов; кладовая для хранения архива кассовых документов; комнаты гигиены, отдыха и санузел. Кассовый узел может включать и другие функционально необходимые или вспомогательные помещения;

**клиент** — юридическое лицо, в том числе обособленное подразделение, физическое лицо — предприниматель или физическое лицо, которое пользуется услугами Центрального Республиканского Банка;

**коллективная (бригадная) материальная ответственность —** форма солидарной ответственности, при которой за работу, совершаемую одним или несколькими членами коллектива (бригады) кассовых работников Центрального Республиканского Банка, связанную с приемом, хранением, обработкой, выдачей ценностей, ответственность несет весь коллектив (бригада) на основании договора;

**корешок банкнот** — 100 (сто) банкнот одного номинала, которые сформированы лицевой стороной вверх в одном направлении и упакованы бандеролью;

**личная подпись,** **подпись —** уникальная совокупность [символов](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B8%D0%BC%D0%B2%D0%BE%D0%BB), написанных от руки, или собственноручно написанная фамилия, которая служит для [идентификации работника Центрального Республиканского Банка, должностного или физического лица](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%98%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F_%D1%87%D0%B5%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%BA%D0%B0&action=edit&redlink=1);

**монеты** — металлические денежные знаки разного номинала;

**наличные денежные средства, наличные деньги,** **наличные средства**—денежные знаки в виде банкнот и монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством на территории соответствующего государства, в том числе Донецкой Народной Республики;

**недостача банкнот (монет)** — количество (сумма) банкнот (монет), которых не хватает относительно количества (суммы), указанной на упаковке банкнот или монет или в кассовом документе;

**неполный корешок банкнот** — менее 100 (ста) банкнот одного номинала, которые упакованы бандеролью;

**номинал банкнот (монет)** — стоимость, указанная на банкнотах (монетах);

**оборудование для автоматизированной обработки банкнот** — оборудование для работы с наличными денежными средствами, которое независимо от количества выполняемых функций обеспечивает в автоматическом режиме (без вмешательства оператора) пересчет банкнот, идентификацию защитных признаков банкнот, установленных в настоящих Правилах, и физическое разделениебанкнотна пригодныеи не пригодные к обращению;

**обработка наличных денег (наличных денежных средств, наличных средств)** — комплекс операций, включающих определение подлинности и платежеспособности банкнот (монет), сортировка, пересчет, формирование и упаковка в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Центрального Республиканского Банка;

**операционная касса** — помещение Центрального Республиканского Банка, в котором осуществляются кассовые операции;

**ответственные лица хранилища ценностей** — материально ответственные лица, на которых возложены обязанности по хранению денежных средств и других ценностей в хранилищах ценностей;

**отделение Центрального Республиканского Банка**—обособленное структурное подразделение, созданное распорядительным документом Центрального Республиканского Банка;

**пачка банкнот** — 1000 банкнот одного номинала и образца, состоящая из 10 корешков банкнот по 100 банкнот (менее 10 корешков — неполная пачка);

**плательщик**—юридическое лицо, в том числе обособленное подразделение, физическое лицо — предприниматель или физическое лицо, осуществляющее оплату за товар, работу или услугу, а также денежные переводы;

**платежные устройства** — программно-технические комплексы, предназначенные для автоматизированных выдачи и приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных [платежных](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%91%D0%B6%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B0) средств, а также для выполнения других операций, в том числе оплаты товаров и услуг, составления документов, подтверждающих соответствующие операции;

**получатель**—юридическое лицо, в том числе обособленное подразделение, физическое лицо — предприниматель или физическое лицо, которое получает денежные средства, в том числе на выплату заработной платы и приравненных к ней платежей, оплату командировочных и хозяйственных расходов, оплату товаров, работ, услуг, выплату денежных переводов и другое;

**послеоперационное время** — часть рабочего дня Центрального Республиканского Банка после окончания операционного времени, включая работу в выходные и праздничные дни, в течение которого осуществляются кассовые операции с их отображением в бухгалтерском учете не позднее следующего операционного дня;

**система автоматизации Банка (САБ)** — программное обеспечение, которое обслуживает текущую банковскую деятельность (бухгалтерский учет, обслуживание счетов клиентов, другое);

**уполномоченное лицо клиента**—должностное лицо клиента — владельца счета, информация о котором указана в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо лицо, уполномоченное совершать действия от имени клиента — владельца счета на основании доверенности;

**хранилище ценностей Центрального Республиканского Банка (далее — хранилище)**—специально оборудованное помещение Центрального Республиканского Банка, техническое состояние которого соответствует действующему законодательству Донецкой Народной Республики, используемое для хранения наличных денежных средств и других ценностей;

**ценности** — наличные денежные средства, образцы банкнот, памятные монеты, драгоценные металлы (включая банковские металлы в любом виде, изделия из драгоценных металлов, лом драгоценных металлов), ценные бумаги в документарной форме и бланки ценных бумаг, платежные карты, денежные чековые книжки и расходные кассовые ордеры, а также другие ценности, имеющие стоимость.

# 1. Общие положения

1. Правила организации кассовой работы Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики (далее — Правила) разработаны в соответствии с требованиями Положения о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики и других нормативных правовых актов Донецкой Народной Республики, в том числе нормативных правовых актов Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики.

2. Настоящие Правила устанавливают порядок ведения Центральным Республиканским Банком кассовых операций, регулируют взаимоотношения Центрального Республиканского Банка по вопросам проведения таких кассовых операций:

1) прием через кассы Центрального Республиканского Банка наличных денежных средств от клиентов для зачисления на их собственные счета, на счета других юридических и физических лиц, на соответствующие счета Центрального Республиканского Банка;

2) выдача наличных денежных средств клиентам с их счетов через кассы Центрального Республиканского Банка;

3) прием от физических лиц, не имеющих текущего счета, наличных денежных средств для осуществления переводов и выплата физическим лицам, не имеющим текущего счета, сумм переводов в наличной форме через кассы Центрального Республиканского Банка;

4) выдача наличных денежных средств через кассы Центрального Республиканского Банка для осуществления социальных выплат физическим лицам (пенсии, пособия, другое);

5) прием и выдача наличных денежных средств по внутрибанковским операциям, а также операциям, осуществляемым между подразделениями Центрального Республиканского Банка;

6) прием и выдача ценностей, которые учитываются на внебалансовых счетах Центрального Республиканского Банка;

7) организация работы с недостачами и излишками наличных денежных средств, выявленными в кассах Центрального Республиканского Банка.

3. Центральный Республиканский Банк, в соответствии с настоящими Правилами:

1) осуществляет кассовое обслуживание клиентов на основании договорных отношений;

2) осуществляет кассовое обслуживание клиентов, не имеющих счетов в Центральном Республиканском Банке;

3) обеспечивает обработку наличных денежных средств в операционной кассе;

4) осуществляет операции с теми видами и номиналами банкнот, которые находятся в обращении в странах-эмитентах;

5) осуществляет операции исключительно с подлинными пригодными к обращению банкнотами, платежеспособность которых подтверждена наличием признаков, изложенных в приложении 1, а также монетами, платежеспособность которых определена на основе информации, приведенной в изданиях, публикуемых странами эмитентами и странами, на территории которых находится в обращении соответствующая валюта;

6) обеспечивает надлежащее хранение наличных денежных средств и ценностей в собственных хранилищах ценностей.

4. Центральный Республиканский Банк при осуществлении кассовых операций обеспечивает:

1) своевременное полное оприходование наличных денежных средств, поступивших в кассу Центрального Республиканского Банка, и их зачисление на счета, указанные в кассовых документах, в соответствии с требованиями нормативных актов Донецкой Народной Республики;

2) контроль за платежеспособностью и подлинностью банкнот (монет) во время приема и обработки наличных денежных средств с использованием соответствующего оборудования (приспособлений);

3) своевременную выдачу клиентам пригодных к обращению банкнот (монет), в том числе при осуществлении платежей;

4) документальное оформление движения наличных денежных средств в кассе Центрального Республиканского Банка;

5) своевременное отражение кассовых операций в бухгалтерском учете;

6) надлежащий внутренний контроль за кассовыми операциями, в том числе распределение полномочий между работниками Центрального Республиканского Банка таким образом, чтобы  один работник не мог сосредоточить в своих руках все необходимые для осуществления полной операции полномочия — прием, оплату, контроль, хранение, дополнительный контроль за расходными операциями, кроме операций с установленным механизмом контроля с использованием соответствующего программного обеспечения, перечень которых устанавливается отдельными нормативными документами Центрального Республиканского Банка;

7) удовлетворение потребностей своих клиентов в наличных денежных средствах, прежде всего за счет собственных поступлений, перераспределения наличных денежных средств в собственной сети;

8) систематический анализ поступлений и выдач наличных денежных средств;

9) идентификацию клиентов в соответствии с требованиями действующего законодательства Донецкой Народной Республики, в том числе нормативного правового акта, регулирующего порядок идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

5. Центральный Республиканский Банк ежедневно после окончания кассового обслуживания клиентов подсчитывает суммы по кассовым документам, по которым проведены кассовые операции, и сверяет их и остаток наличных средств в операционной кассе с данными бухгалтерского учета.

6. Центральный Республиканский Банк устанавливает платежные устройства как в помещениях Центрального Республиканского Банка, так и за их пределами, на территории Донецкой Народной Республики.

7. Центральный Республиканский Банк допускает к работе с наличными денежными средствами и ценностями работников, которые сдали зачет по знанию норм, установленных настоящими Правилами, а также нормативными актами по определению подлинности и платежеспособности банкнот (монет), внутренними нормативными актами Центрального Республиканского Банка и иными нормативными правовыми актами, связанными с кассовой работой, в пределах вопросов, относящихся к их функциональным обязанностям.

О сдаче работником зачета Центральный Республиканский Банк оформляет соответствующий протокол, который хранится в личном деле работника.

Центральный Республиканский Банк не допускает к кассовой работе и к совершению операций с ценностями неподготовленных работников, а также несовершеннолетних лиц.

# 2. Общие требования к организации кассовых узлов и рабочих мест кассовых работников

1. Внутренние помещения кассового узла Центрального Республиканского Банка изолируются от других помещений Центрального Республиканского Банка таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного доступа к ним посторонними лицами. Право доступа к внутренним помещениям кассового узла Центрального Республиканского Банка предоставляется в соответствии с нормативными актами, регулирующими организацию пропускного и внутриобъектового режима в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики.

2. Рабочие места кассовых работников Центрального Республиканского Банка оборудуются:

1) личными сейфами, которые запираются на замок с индивидуальным ключом, для сохранности наличных средств в течение рабочего дня;

2) банкнотно-счетными машинами;

3) калькулятором с устройством для печати;

4) приборами для контроля защитных элементов банкнот, проявляющихся в ультрафиолетовых и инфракрасных лучах, для определения признаков платежности банкнот;

5) печатями, штампами, пломбираторами, упаковочными материалами.

3. Рабочие места, предназначенные для приема наличных денежных средств, оборудуются таким образом, чтобы клиент мог наблюдать за раскрытием пачек (мешочков) и пересчетом наличных средств.

4. В рабочее время двери кабин операционных касс должны быть закрыты на ключ. Во время осуществления кассовых операций запрещается оставлять ключи в скважинах замков сейфов кассиров, кладовых ценностей, секций, шкафов.

Кассовым работникам запрещается при временном отсутствии на рабочем месте оставлять в открытом виде наличные деньги, кассовые документы, печати, штампы, клише, пломбираторы.

Собственные наличные деньги кассовых работников, верхняя одежда, пища и другие предметы должны храниться в специально отведенной комнате или шкафах, которые могут быть расположены в кассовом узле, но вне кассовой кабины кассира.

5. Кассовым работникам категорически запрещается:

1) передоверять выполнение порученной работы с ценностями другим лицам, а также выполнять работу, не входящую в круг их обязанностей, установленных настоящими Правилами, другими нормативными актами Центрального Республиканского Банка и должностной инструкцией кассира;

2) непосредственно выполнять поручения клиентов по проведению операций с наличными денежными средствами по их счетам, а также принимать от них документы на внесение наличных денег или на получение наличных денег, минуя операционных работников;

3) хранить свои наличные деньги и другие ценности вместе с наличными деньгами и ценностями Центрального Республиканского Банка;

4) передавать друг другу наличные деньги и ценности без оформления расписки в книге или контрольном листе.

6. Незнание работниками Центрального Республиканского Банка настоящих Правил не может служить основанием для освобождения их от ответственности в случае допущенных ими каких-либо нарушений.

7. При осуществлении кассовых операций руководство Центрального Республиканского Банка и руководители отделений Центрального Республиканского Банка обеспечивают создание безопасных условий работы с наличными средствами (ценностями) и их хранения, проведение ревизий касс (хранилищ) и периодического контрольного пересчета остатков наличных денег в подотчете у кассовых работников.

# 3. Особенности работы касс Центрального Республиканского Банка в операционное и послеоперационное время

1. Кассовые операции в Центральном Республиканском Банке могут осуществляться в течение операционного и послеоперационного времени, в том числе в выходные дни и нерабочие праздничные дни, в соответствии с настоящими Правилами.

2. Режим работы кассы Центрального Республиканского Банка, а также список материально ответственных лиц Центрального Республиканского Банка, работающих в послеоперационное время, устанавливается приказом Председателя Центрального Республиканского Банка.

3. Функции контроля за приходными и расходными операциями в операционное время выполняет операционный работник, контролирующий кассовые операции, в послеоперационное время — контролер, с которым заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

4. В случае осуществления кассовых операций в течение операционного времени на кассовых документах проставляется текущая дата выполнения кассовой операции, а в послеоперационное время — текущая дата и отметка «послеоперационное время».

5. Выполненные в течение операционного времени кассовые операции отображаются в бухгалтерском учете в этот же операционный день, а в послеоперационное время — не позднее следующего операционного дня.

# 4. Ответственность за сохранность ценностей и соблюдение правил совершения кассовых операций

1. Персональную ответственность за полную сохранность всех ценностей в денежных хранилищах и кассах Центрального Республиканского Банка несут:

1) Председатель Центрального Республиканского Банка — в соответствии с задачами и функциями Центрального Республиканского Банка;

2) руководители отделений Центрального Республиканского Банка — непосредственно по соответствующим отделениям;

3) лица, отвечающие за сохранность ценностей в денежном хранилище, — согласно приказу Председателя Центрального Республиканского Банка и договорам о полной материальной ответственности.

2. Совместно с Председателем Центрального Республиканского Банка (руководителем отделения) ответственность за правильную организацию кассовой работы, надлежащее хранение и полную сохранность всех ценностей, которые находятся в денежных хранилищах Центрального Республиканского Банка, осуществление операций с ними, а также за четкое кассовое обслуживание клиентов Центрального Республиканского Банка несут руководители подразделений, осуществляющих кассовые операции, заведующие кассами или кассовые работники, ответственные за сохранность ценностей, а за своевременный сбор, перевозку ценностей и обеспечение при этом сохранности перевозимых ценностей — руководители подразделений инкассации или лица, на которых возложено выполнение соответствующих обязанностей.

3. Заместитель Председателя Центрального Республиканского Банка, осуществляющий руководство подразделениями, выполняющими кассовые операции, и Главный бухгалтер Центрального Республиканского Банка несут ответственность за организацию полного и своевременного отображения кассовых операций в бухгалтерском учете Центрального Республиканского Банка.

4. С должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, а также с кассовыми работниками, осуществляющими операции с наличными деньгами, заключаются договоры о полной материальной ответственности в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

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

5. Кассовые работники несут полную материальную ответственность за недостачу наличных денег и ценностей в сформированных и подписанных ими пачках, корешках и в другой упаковке, а также за обнаруженные среди отсортированных и упакованных ими наличных денег неплатежеспособные денежные знаки и денежные знаки, имеющие признаки подделки, независимо от того, в каком отделении Центрального Республиканского Банка обнаружены недостача, неплатежеспособные или имеющие признаки подделки денежные знаки.

6. Все работники кассы Центрального Республиканского Банка, которым поручается работа с ценностями и совершение операций с ними, обязаны знать и строго соблюдать установленный настоящими Правилами порядок работы с наличными денежными средствами.

# 5. Ревизия ценностей

1. В целях осуществления контроля за сохранностью ценностей в Центральном Республиканском Банке проводятся ревизии банкнот, монет и других ценностей, находящихся в операционных кассах и хранилищах Центрального Республиканского Банка, а также проверка порядка их хранения (далее — ревизия).

2. Ревизия осуществляется по письменному приказу Председателя Центрального Республиканского Банка либо распоряжению, подписанному начальником соответствующего Центрального отделения Центрального Республиканского Банка (для отделений, расположенных в области). В приказах (распоряжениях) на проведение ревизий указывается:

1) причина проведения ревизии;

2) состав комиссии для проведения ревизии в количестве не менее трех лиц, один из которых назначается председателем комиссии;

3) сроки проведения ревизии и/или дата, по состоянию на которую проводится ревизия;

4) минимальный размер контрольного полистного и поштучного пересчета банкнот, монет и других ценностей в процентном отношении к сумме остатка, прочее.

3. Для проведения ревизии привлекаются подготовленные работники Центрального Республиканского Банка, которые не связаны с выполнением операций с наличными средствами и ценностями, и не являются лицами, ответственными за сохранность ценностей. В случае необходимости назначается постоянно действующая ревизионная комиссия.

4. Ответственность за правильную организацию и выполнение установленных правил проведения ревизий несет председатель ревизионной комиссии.

5. Ревизии каждой операционной кассы и хранилища Центрального Республиканского Банка (отделения) проводятся не реже, чем два раза в год.

6. Ревизии бывают обязательные, внеплановые и внезапные.

7. Обязательные ревизии осуществляются:

1) ежегодно — в Центральных отделениях Центрального Республиканского Банка и структурных подразделениях кассовых операций Департамента денежного обращения Центрального Республиканского Банка. Проводится в конце каждого календарного года или в первый рабочий день нового календарного года и не зависит от промежутка времени, прошедшего между ревизиями;

2) при увольнении, смене, в том числе временной, лиц, ответственных за сохранность ценностей, или снятии с этих лиц ответственности за сохранность ценностей;

3) при смене Председателя Центрального Республиканского Банка, Главного бухгалтера, руководителя или старшего отделения, заведующего кассой или лица, отвечающего за сохранность ценностей в денежном хранилище;

4) при проведении проверок соблюдения кассовой дисциплины;

5) в других случаях.

8. Внеплановые ревизии могут осуществляться:

1) в случае внезапного невыхода на работу (в связи с временной нетрудоспособностью, другое) лиц, ответственных за сохранность ценностей;

2) в случае выявления недостач или излишков наличных средств при закрытии или открытии хранилища ценностей;

3) в случае отсутствия (в связи с временной нетрудоспособностью, увольнением, переводом на другую работу) двух или более материально ответственных лиц, с которыми заключен договор о коллективной (бригадной) материальной ответственности;

4) в других случаях.

9. Внезапные ревизии осуществляются:

1) при возникновении подозрения на возможные злоупотребления;

2) в других случаях.

10. Организация работы с недостачами и излишками наличных денежных средств, выявленными в кассах Центрального Республиканского Банка, осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Центрального Республиканского Банка, определяющими последовательность действий работников при выявлении недостач или излишков в кассах Центрального Республиканского Банка, порядок их оформления и учета, а также порядок и сроки погашения недостач.

В случае установления факта недостачи или излишка Центральный Республиканский Банк принимает решение:

1) о возмещении виновными лицами суммы недостачи;

2) об отнесении суммы излишка на специальный счет для учета операционных доходов Центрального Республиканского Банка.

# 6. Общие требования к оформлению кассовых операций

1. К кассовым документам, которые используются Центральным Республиканским Банком при проведении и оформлении кассовых операций, определенных настоящими Правилами, относятся: заявление на перевод наличных средств (приложение 2), приходный кассовый ордер (приложение 3), расходный кассовый ордер (приложение 4), заявление на выдачу наличных средств (приложение 7), расходный кассовый ордер по внутрибанковским операциям (приложение 8), приходно-расходный кассовый ордер (приложение 9), документы для оплаты физическими лицами коммунальных услуг (счета, извещения, другое).

Валютно-обменные операции оформляются на основании документов, определенных нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка, регулирующими организацию и осуществление валютно-обменных операций в Донецкой Народной Республике.

Настоящие Правила к оформлению кассовых документов не распространяются на операции с применением электронных [платежных](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%91%D0%B6%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B0) средств.

2. Настоящими Правилами определены образцы кассовых документов, на основании которых осуществляются прием и выдача наличных денежных средств. Кассовые документы оформляются Центральным Республиканским Банком с помощью программного комплекса (САБ) или вручную на бланках, изготовленных в соответствии с образцами, кроме расходного кассового ордера, который оформляется исключительно вручную на бланке установленного образца.

В документах, форма которых предусматривает нумерацию экземпляров, номер экземпляра указывается в правом верхнему углу, кроме расходного кассового ордера, номер экземпляра которого указывается в соответствии с бланком установленного образца. Экземпляры кассового документа оформляются в количестве, необходимом для всех участников расчетов.

3. Кассовые документы должны содержать следующие обязательные реквизиты:

1) наименование Центрального Республиканского Банка и его обособленного структурного подразделения, который осуществляет кассовую операцию;

2) дату осуществления операции;

3) наименование плательщика;

4) наименование получателя платежа;

5) номер счета получателя платежа (в случае зачисления суммы наличных денег на соответствующий счет получателя, открытый в Центральном Республиканском Банке);

6) сумму кассовой операции;

7) назначение платежа;

8) подписи плательщика или получателя;

9) подписи работников Центрального Республиканского Банка, уполномоченных осуществлять и контролировать кассовую операцию.

4. Реквизиты кассовых документов заполняются с соблюдением требований, изложенных в правилах заполнения расходного кассового ордера (приложение 5), требованиях к оформлению расходного кассового ордера (приложение 6), правилах заполнения реквизитов кассовых документов (приложение 12).

5. Работникам Центрального Республиканского Банка и клиентам запрещается вносить какие-либо исправления в кассовые документы.

6. Центральный Республиканский Банк определяет операционных работников, которым предоставляется право подписи кассовых документов, в соответствии с нормативными актами Центрального Республиканского Банка, регламентирующим осуществление операционной деятельности.

7. Центральный Республиканский Банк осуществляет идентификацию клиента, представителя клиента, которые совершают кассовые операции без открытия счета, в соответствии с требованиями действующего законодательства Донецкой Народной Республики, в том числе нормативного правового акта, регулирующего порядок идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

8. Для проведения операций с ценностями, которые учитываются на внебалансовых счетах, используются приходный внебалансовый ордер (приложение 10) и расходный внебалансовый ордер (приложение 11).

При получении внебалансового ордера кассовый работник Центрального Республиканского Банка проверяет полноту заполнения реквизитов на документе, наличие подписей ответственных лиц Центрального Республиканского Банка, которым дано право подписи кассовых документов, и тождественность их образцам подписей; на расходном внебалансовом ордере — наличие данных (Ф.И.О.) получателя и подписи получателя.

При получении расходного внебалансового ордера кассовый работник готовит ценности согласно наименованию и сумме, указанным в кассовом документе, выдает получателю ценности и кассовый документ, на котором ставит свою подпись, скрепленную оттиском печати (штампа) Центрального Республиканского Банка, подтверждает выполнение кассового документа в САБ, подшивает оригинал кассового документа в кассовые документы дня.

# 7. Порядок приема наличных средств кассами Центрального Республиканского Банка

1. Центральный Республиканский Банк осуществляет прием наличных денежных средств через операционные кассы для осуществления перевода в соответствии с нормативными правовыми актами Донецкой Народной Республики, в том числе:

1) для зачисления на собственные счета клиентов, открытые в Центральном Республиканском Банке;

2) для зачисления на счета других юридических лиц, физических лиц — предпринимателей, физических лиц;

3) для зачисления на счета банка;

4) для осуществления переводов без открытия счета;

5) для проведения валютно-обменных операций;

6) по операциям, осуществляемым между подразделениями Центрального Республиканского Банка.

2. Центральный Республиканский Банк принимает наличные денежные средства для их зачисления на собственный текущий (бюджетный) счет клиента юридического лица и/или физического лица — предпринимателя только от уполномоченного лица клиента кроме случаев, предусмотренных законодательством Донецкой Народной Республики и нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики.

3. Центральный Республиканский Банк осуществляет прием наличных средств на основании приходных кассовых документов, приведенных в приложении 13.

4. Кассовый работник Центрального Республиканского Банка проверяет в приходных кассовых документах:

1) полноту заполнения реквизитов;

2) наличие подписей ответственных работников Центрального Республиканского Банка, которым предоставлено право подписи кассовых документов, и их соответствие имеющимся образцам;

3) соответствие сумм наличных средств цифрами и прописью.

5. Прием наличных денег кассовым работником операционной кассы Центрального Республиканского Банка проводится путем сплошного полистного пересчета банкнот, монет — по кружкам. При приеме наличных денег в сумме от 200 000,00 (двести тысяч) российских рублей Центральный Республиканский Банк имеет право потребовать от клиента опись сдаваемых наличных денег с разбивкой по номиналу и количеству для сверки с кассовым работником.

6. Центральный Республиканский Банк принимает наличные денежные средства от клиента через операционную кассу в количестве пачек до 40 (сорок) штук в один операционный (банковский) день. Наличные денежные средства в количестве пачек от 40 (сорок) штук Центральный Республиканский Банк принимает от клиента в соответствии с требованиями, установленными главой 8 настоящих Правил, или через подразделения инкассации Центрального Республиканского Банка.

7. Центральный Республиканский Банк не принимает наличные деньги в виде монет в валюте, отличной от российских рублей.

8. После завершения приема наличных средств Центральный Республиканский Банк выдает клиенту документ, который является подтверждением внесения наличных средств (квитанцию или второй экземпляр приходного кассового документа, другое), содержащий подпись кассового работника, скрепленную оттиском печати (штампа) Центрального Республиканского Банка.

9. Плату за банковские услуги от клиента Центральный Республиканский Банк принимает и оформляет по отдельному кассовому документу (заявление на перевод наличных средств).

10. Центральный Республиканский Банк осуществляет прием платежей от клиентов с применением САБ. Регистраторы расчетных операций используются Центральным Республиканским Банком в порядке, установленном действующим законодательством Донецкой Народной Республики.

11. В случае если клиент отказывается от осуществленного платежа в этот же день, при условии, что сумма внесенного платежа еще не перечислена на счет получателя, вопрос об отмене платежа и о возврате наличных денег Центральный Республиканский Банк решает на основании письменного заявления клиента при наличии документа, подтверждающего внесение наличных средств,  а также паспорта или документа, его заменяющего. В случае принятия решения о возврате наличных средств клиенту, клиент возвращает Центральному Республиканскому Банку документ, подтверждающий внесение наличных денег, который вместе с заявлением клиента Центральный Республиканский Банк включает в кассовые документы дня.

Во всех других случаях, в том числе, если клиент обратился в Центральный Республиканский Банк после дня осуществления платежа или в этот же день, но после того как сумма платежа перечислена на счет получателя, вопрос о возможности возврата зачисленных сумм платежей клиент решает непосредственно с юридическим лицом, физическим лицом — предпринимателем или физическим лицом, на счет которого зачислен платеж.

# 8. Порядок приема от клиентов наличных денежных средств, упакованных в сумки, в кассы Центрального Республиканского Банка

1. Центральный Республиканский Банк осуществляет прием от клиентов наличных денежных средств, доставленных клиентом самостоятельно, в опломбированных сумках (далее — сумка) для их пересчета без присутствия клиента или уполномоченного им лица и последующего зачисления соответствующих сумм на счета клиентов на основании договора, заключенного с Центральным Республиканским Банком.

2. Каждая сумка должна быть надлежащим образом сформирована, опломбирована и снабжена ярлыком с указанием краткого наименования клиента.

3. Если клиент не использует индикаторные пломбы, то он предоставляет в Центральный Республиканский Банк образцы пломб с четкими оттисками пломбираторов и образцы подписей работников клиента, имеющих право формировать сумки с наличными деньгами для доставки их в кассу Центрального Республиканского Банка, заверенные уполномоченными лицами и печатью клиента. На образцах оттисков пломб должны быть обозначены номер и сокращенное наименование клиента или его фирменный знак.

4. Заведующий кассой или кассовый работник, ответственный за сохранность ценностей, заверяет образцы оттисков пломб путем наложения своей пломбы на шпагат ниже оттиска пломбиратора клиента.

5. Заведующий кассой/кассовый работник, ответственный за сохранность ценностей, ведет учет клиентов, самостоятельно сдающих сумки с наличными денежными средствами, в произвольной форме, с указанием наименования клиента, количества и номеров закрепленных за каждым клиентом сумок.

6. Сумки с наличными денежными средствами, подлежащие сдаче в кассу Центрального Республиканского Банка, формируются и пломбируются уполномоченным сотрудником клиента таким образом, чтобы их вскрытие было невозможно без видимых следов нарушения целости сумки и пломбы.

К каждой сумке с наличными денежными средствами, которая подлежит сдаче в кассу Центрального Республиканского Банка, уполномоченный сотрудник клиента заполняет препроводительную ведомость к сумке, которая состоит их трех частей: ведомости к сумке, накладной к сумке, квитанции к сумке (форма приведена в нормативном акте, регулирующем порядок инкассации валютных ценностей в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики), и вкладывает внутрь сумки ведомость к сумке.

Накладная к сумке и квитанция к сумке предъявляются в Центральный Республиканский Банк вместе с сумкой с наличными денежными средствами.

Квитанцию к сумке кассовый работник Центрального Республиканского Банка возвращает клиенту в момент приема сумки, с проставлением личной подписи и оттиска печати (штампа) кассы. Накладную к сумке Центральный Республиканский Банк передает клиенту после пересчета принятых наличных денежных средств и зачисления их на счет клиента.

7. При приеме сумки кассовый работник Центрального Республиканского Банка в присутствии работника, выполняющего функции контроля, проверяет исправность (целостность) сумки, а также соответствие записей в накладной к сумке записям в квитанции к сумке; номера сумки номеру, указанному в накладной к сумке и квитанции к сумке.

8. Исправность (целостность) сумки подтверждается:

1) четкостью оттиска пломбиратора на пломбе, которым опломбирована сумка, и его соответствие образцу;

2) отсутствием каких-либо внешних повреждений, целостности швов и других дефектов (отсутствие заплат, наружных швов, разрыва ткани, поврежденных или без оттиска пломб, разрыва шпагата или узлов на шпагате и другое);

3) правильностью ее опломбирования и целостностью шпагата, на котором отбита пломба, или целостностью индикаторной пломбы.

9. При выявлении несоответствия записей в накладной к сумке и квитанции к сумке, сумка с наличными денежными средствами вместе с накладной к сумке и квитанцией к сумке возвращаются клиенту. Внесение исправлений в препроводительную ведомость не допускается.

10. При выявлении каких-либо повреждений сумка с наличными денежными средствами вместе с накладной к сумке и квитанцией к сумке возвращается клиенту.

11. При отсутствии на сумке каких-либо повреждений, при условии полного соответствия необходимых параметров оформления сумки данным сопроводительных документов, кассовый работник Центрального Республиканского Банка принимает сумку и выдает представителю клиента квитанцию к сумке, на которой ставит свою подпись, скрепленную оттиском печати кассы Центрального Республиканского Банка, а также порожние сумки.

12. Для учета принятых от клиентов сумок информацию о каждой принятой сумке кассовый работник Центрального Республиканского Банка заносит в журнал учета принятых сумок (мешков) с валютными ценностями по форме, приведенной в нормативном акте Центрального Республиканского Банка, регулирующем внутренний порядок ведения кассовых операций в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики. Сведения об инкассаторах, предусмотренные в форме журнала учета принятых сумок (мешков) с валютными ценностями, в том числе подписи, не заполняются.

# 9. Порядок выдачи клиентам наличных средств из касс Центрального Республиканского Банка

1. Центральный Республиканский Банк выдает клиентам из кассы отсортированные пригодные к обращению банкноты (монеты).

2. Центральный Республиканский Банк осуществляет выдачу наличных средств через операционные кассы на следующие цели:

1) с собственных бюджетных счетов юридических лиц, с собственных текущих счетов юридических лиц, в том числе обособленных подразделений, и физических лиц — предпринимателей, на цели, предусмотренные нормативными правовыми актами Донецкой Народной Республики;

2) с собственных текущих счетов физических лиц;

3) со счетов Центрального Республиканского Банка — для проведения внутрибанковских операций;

4) для выплаты переводов без открытия счета;

5) для осуществления социальных выплат;

6) для проведения валютно-обменных операций;

7) по операциям, осуществляемым между подразделениями Центрального Республиканского Банка.

3. Выдача наличных денежных средств с текущего (бюджетного) счета осуществляется уполномоченному лицу клиента.

4. Центральный Республиканский Банк выдает из операционной кассы наличные денежные средства на основании расходных кассовых документов, приведенных в приложении 14.

5. Перед выдачей наличных средств кассовый работник Центрального Республиканского Банка в расходных кассовых документах проверяет:

1) полноту заполнения реквизитов;

2) наличие подписей ответственных работников Центрального Республиканского Банка, которым предоставлено право подписи кассовых документов, и их соответствие имеющимся образцам;

3) соответствие сумм наличных средств цифрами и прописью;

4) принадлежность предъявленного паспорта или документа, который его заменяет, получателю; соответствие данных паспорта или документа, который его заменяет, тем данным, которые указаны в кассовом документе;

5) наличие подписи получателя.

6. Если клиент получает наличные денежные средства по нескольким расходным кассовым документам с разных счетов, то наличные средства выдаются по каждому такому документу отдельно.

7. Если сумма денежных средств, имеющихся на счете клиента, меньше, чем сумма, указанная в расходном кассовом документе, то клиент переоформляет кассовый документ на правильную сумму.

8. При обращении в Центральный Республиканский Банк получателя перевода с требованием о выплате суммы перевода наличными деньгами Центральный Республиканский Банк проверяет наличие информации о поступлении такого перевода.

9. Центральный Республиканский Банк не осуществляет выплату перевода наличными денежными средствами без открытия счета по расходному кассовому документу на сумму, меньшую, чем поступившая сумма перевода.

10. Выдача банкнот из операционной кассы проводится полными пачками и корешками банкнот в неповрежденной упаковке по указанным на накладках (этикетках) и бандеролях суммам без полистного пересчета или отдельными банкнотами. Центральный Республиканский Банк пересчитывает банкноты из раскрытых или неполных корешков, а также пачки и корешки банкнот с поврежденной упаковкой предварительно перед выдачей.

Монеты в неповрежденной упаковке, расфасованные в мешочки (блоки), пакеты и ролики, выдаются по надписям на ярлыках, пакетах и роликах, а также отдельными кружками.

11. Операции по выплате наличных денежных средств с текущих счетов клиентов или выплате наличных средств физическим лицам по переводам без открытия текущих счетов осуществляются через операционную кассу при наличии денежных средств в соответствующей валюте в полной сумме. Остаток валюты, отличной от российского рубля, меньший, чем номинальная стоимость минимальной купюры, которая находится в обращении, покупается у физического лица за российские рубли по курсу, установленному на момент проведения операции в кассе Центрального Республиканского Банка.

12. Клиент должен проверить наличные деньги, выданные из операционной кассы, не отходя от кассы: банкноты — по пачкам и корешкам, монеты — по мешочкам (блокам), пакетам и роликам, а отдельные банкноты (монеты) пересчитать полистно (по кружкам).

13. После завершения выдачи наличных денег Центральный Республиканский Банк выдает клиенту один экземпляр расходного кассового документа с подписями работников Центрального Республиканского Банка, уполномоченных осуществлять и контролировать кассовую операцию, скрепленными оттиском печати (штампа) Центрального Республиканского Банка.

14. Если получатель наличных денег пожелал пересчитать в помещении Центрального Республиканского Банка банкноты в полных пачках полистно, а монеты в полных мешочках по кружкам, то в таком случае пересчет наличных денег осуществляется в отведенном для этого помещении под контролем работника Центрального Республиканского Банка.

15. Работник Центрального Республиканского Банка при осуществлении визуального контроля за пересчетом наличных денег следит за тем, чтобы верхняя и нижняя накладки (этикетка), бандероли от корешков банкнот, упаковка пачки, а также ярлыки и обвязка с пломбой от мешочка, упаковка блока, пакета, роликов с монетами сохранялись до окончания пересчета.

16. В случае выявления клиентом во время пересчета наличных денег недостач или излишков банкнот (монет) в пачках, отдельных корешках или мешочках (блоках, пакетах, роликах), Центральный Республиканский Банк принимает решение о повторном пересчете наличных средств и в случае подтверждения расхождений составляет акт о расхождениях (приложение 15) в двух экземплярах, который подтверждается личными подписями лиц, присутствовавших во время пересчета.

17. Центральный Республиканский Банк возмещает получателю наличных денег (юридическому лицу, физическому лицу — предпринимателю, физическому лицу) сумму недостачи, выявленную клиентом во время пересчета наличных денег в помещении Центрального Республиканского Банка под контролем работника Центрального Республиканского Банка, из операционной кассы, а ее излишек принимает в операционную кассу согласно оформленному акту о расхождениях.

18. Если наличные деньги не были пересчитаны клиентом в помещении Центрального Республиканского Банка под контролем работника Центрального Республиканского Банка, то претензии от клиента по возмещению недостачи не принимаются. Об этом в помещении операционной кассы в месте, доступном для обозрения клиентов, размещается соответствующее объявление.

19. Выдача наличных денежных средств в подотчет работникам Центрального Республиканского Банка для осуществления расчетов, связанных с производственными (хозяйственными) нуждами, в том числе на командировку, проводится непосредственно из операционной кассы.

Наличные денежные средства выдаются в подотчет работникам Центрального Республиканского Банка на производственные (хозяйственные) нужды на срок не более двух рабочих дней, включая день получения указанных средств в подотчет.

Если подотчетному лицу одновременно выданы наличные денежные средства, как на командировку, так и для решения в этой командировке производственных (хозяйственных) вопросов, то срок, на который выданы указанные средства в подотчет на эти цели, может быть продлен до окончания срока командировки.

Подотчетное лицо должно отчитаться за полученные в подотчет наличные денежные средства в порядке и сроки в соответствии с действующим законодательством Донецкой Народной Республики.

# 10. Заключительные положения

1. В случае несоответствия какой-либо части настоящих Правил законодательству Донецкой Народной Республики, нормативным актам Центрального Республиканского Банка, в том числе в связи с принятием новых актов законодательства Донецкой Народной Республики или новых нормативных документов Центрального Республиканского Банка, Правила будут действовать лишь в той части, которая не будет противоречить законодательству Донецкой Народной Республики или нормативным актам Центрального Республиканского Банка до момента принятия соответствующих изменений к Правилам.
2. Изменения и дополнения к настоящим Правилам вносятся в случае внесения изменений в действующее законодательство Донецкой Народной Республики.

Заместитель Председателя Н.В. Дук