

“Зарегистрировано”  
Министерством юстиции  
Республики Таджикистан  
за №531 “а”, от 15.11.2017г.

“Утверждено”  
Постановлением Правления  
Национального банка Таджикистан  
за №129 от 29 сентября 2017 г.

## **ИНСТРУКЦИЯ №227**

### **О кассовых работах в Национальном банке Таджикистана и финансовых кредитных организациях**

Инструкция № 227 «О кассовых работах в Национальном банке Таджикистана и финансовых кредитных организациях» (далее – Инструкция) разработана в соответствии со статьей 6 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», статьей 3 Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности», статьей 4 Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности», статьей 21 Закона Республики Таджикистан «О микрофинансовых организациях» и определяет порядок кассового обслуживания в Национальном банке Таджикистана и финансовых кредитных организациях.

#### **Глава 1. Общие положения**

1. В настоящей Инструкции используются следующие основные понятия:

- Национальный банк Таджикистана - Центральный аппарат и региональные отделения Национального банка Таджикистана;
- финансовые кредитные организации - кредитные организации и исламские кредитные организации, осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана деятельность, предусмотренная законом;
- кредитные организации - юридические лица, осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана все или отдельные банковские операции, предусмотренные законом;
- исламские кредитные организации – юридические лица, осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана все или отдельные исламские банковские операции, предусмотренные законом;
- Центральное хранилище Департамента денежного обращения и кассовых операций Национального банка Таджикистана (далее – Центральное хранилище) - структурное подразделение Национального банка Таджикистана;
- наличные деньги – банкноты и монеты;
- автоматизированная банковская система – комплекс программ и

техническое обеспечение для автоматизации банковской деятельности;

- единое окно обслуживания клиента – объединение всей банковской информации о клиенте с целью предоставления ряда услуг клиенту через одного оператора;

- руководство Национального банка Таджикистана – руководство Национального банка Таджикистана и управляющие региональными отделениями Национального банка Таджикистана.

## **Глава 2. Организация кассового обслуживания в Национальном банке Таджикистана**

2. Национальный банк Таджикистана осуществляет кассовое обслуживание только финансовых кредитных организаций и других юридических лиц, которым в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан разрешено открытие счетов в Национальном банке Таджикистана. За кассовое обслуживание на основании тарифов Национального банка Таджикистана с финансовых кредитных организаций (далее – клиенты) взимается плата за обслуживание.

3. Перевозка ценностей, вывозимых клиентам и ввозимых в кассы Национального банка Таджикистана осуществляется только через отдел перевозок Департамента денежного обращения и кассовых операций Центрального аппарата (далее – отдел перевозок) и региональных отделений Национального банка Таджикистана.

4. В Центральном хранилище и региональных отделениях Национального банка Таджикистана организуются оборотные кассы и с разрешения Правления Национального банка Таджикистана создаётся эмиссионный фонд банкнот и монет, не выпущенных в обращение и изъятых из обращения банкнот и монет на хранение.

5. Ответственность по хранению наличных денег и других ценностей возлагаются на работников Национального банка Таджикистана, несущих материальную ответственность, с которыми заключён договор о полной материальной ответственности

6. Центральное хранилище и региональные отделения Национального банка Таджикистана осуществляют операции с оборотной кассой в порядке, установленном настоящей Инструкцией.

7. Кассовое обслуживание клиентов Национального банка Таджикистана производится в течение операционного дня.

Поступившие от финансовых кредитных организаций банкноты и монеты принимаются в Центральном хранилище Национального банка Таджикистана и его региональных отделениях только после проведения проверки пачек и корешков, сверки количества банкнот с надписями на накладках, монет по надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам, их расход производится таким же способом.

Поступившие от финансовых кредитных организаций наличные деньги

в Национальный банк Таджикистана подлежат обязательному контрольному пересчету и формируются в установленном порядке.

8. Все наличные деньги, принятые в течение операционного дня, должны быть оприходованы в оборотные кассы Центрального хранилища и региональных отделений Национального банка Таджикистана и проведены по соответствующим счетам клиентов в тот же день.

9. Основными задачами Национального банка Таджикистана в деле организации наличного денежного оборота и кассового обслуживания клиентов являются:

- сохранность наличных денег и ценностей в эмиссионном фонде и оборотных кассах;
- своевременное и полное зачисление на соответствующие счета клиентов наличных денег, поступивших в оборотные кассы Национального банка Таджикистана;
- своевременное удовлетворение требований клиентов на получение наличных денег;
- организация наиболее рационального оборота наличных денег с целью сокращения издержек на его осуществление;
- контроль над соответствием номинального состава банкнот и монет в обращении потребностям налично-денежного оборота;
- контроль за качеством наличных денег, находящихся в обращении: сортировка, экспертиза платежеспособности банкнот и монет, поступивших в кассы Национального банка Таджикистана;
- контроль за приемом и обменом наличных денег, имеющих повреждения и явный брак предприятий по печатанию банкнот и чеканке монет;
- соблюдение требований законодательства банковской системы, требований настоящей Инструкции и других нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана.

### **Глава 3. Порядок хранения, учёта наличных денег и других ценностей**

10. Наличные деньги оборотной кассы и другие ценности хранятся в специально оборудованных помещениях – кладовых, и находятся под ответственностью должностных лиц ответственных за сохранность ценностей Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций.

11. Если в Национальном банке Таджикистана, финансовых кредитных организациях оборудовано несколько кладовых, то они должны быть пронумерованы путём проставления на них порядковых номеров.

12. Внутри кладовых наличные деньги и другие ценности хранятся на металлических стеллажах, разделенных на ячейки, имеющие решетчатые дверцы, металлических шкафах специальных сейфах, посылках, контейнерах, кассетах для банкоматов и мешках. Каждый металлический стеллаж, разделенный на ячейки, имеющий решетчатые дверцы,

металлические шкафы, специальные сейфы, тележки отдельно закрываются на ключ заведующим кассой. Ключи от стеллажей решетчатых и металлических шкафов, специальных сейфов, тележек отдельно хранятся в кладовой в шкафу заведующего кассой. Металлические стеллажи, металлические шкафы, специальные сейфы, тележки должны быть пронумерованы путём проставления на них порядковых номеров. В случае невозможности хранения наличных денег и других ценностей в кладовых на металлических стеллажах, разделенных на ячейки, имеющие решетчатые дверцы, металлических шкафах, специальных сейфах, тележках, контейнерах, кассетах для банкоматов, наличные деньги и другие ценности могут хранить в упакованных мешках.

13. После проверки кладовых должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, вложенных в них наличных денег и других ценностей закрываются заведующим кассой на ключ.

14. Временная передача наличных денег и других ценностей, находящихся в кладовой, металлических печатей, ключей от кладовых от одного должностного лица, ответственного за сохранность ценностей, другому, вызванная уходом в отпуск, выездом в командировку, болезнью и прочими причинами производится по приказу руководства Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций, от руководителя региональных отделений Национального банка Таджикистана - по письменному разрешению Председателя Национального банка Таджикистана или его заместителей или руководителя центрального аппарата финансовых кредитных организаций.

15. На каждый стеллаж кладовой, металлические стеллажи, имеющие решетчатые дверцы, специальные сейфы и тележки, где хранятся денежная наличность оборотной кассы, по завершению рабочего дня составляется опись, в которой указываются дата, сумма остатка по каждому достоинству. Описи ведутся и подписываются заведующим кассой и хранятся на стеллажах вместе с наличными деньгами и другими ценностями или в отдельной папке в кладовой.

После каждого вложения или изъятия банкнот и монет из оборотной кассы должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, обязаны проверить, что фактическое наличие ценностей в кладовой соответствует данным описей, с учетом вложенных или изъятых банкнот.

16. При приеме наличных денег и ценностей в кладовые должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, должны лично проверять:

- банкноты - полные, неполные и сборные пачки по количеству корешков по достоинству и надписям на накладках, монеты – по надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам, исправность пломбира, свинцовой печати и чёткость оттиска пломбиром или клише;

- чековые, вкладные и квитанционные книжки в исправной упаковке предприятия изготовителя или финансовых кредитных организаций по пачкам без полистного пересчета;

- остальные ценности (в условной или номинальной оценке) поштучно

или полистно.

17. В кладовых наличные деньги оборотной кассы хранятся в упаковках и мешках предприятий изготовителей банкнот и чеканки монет, Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций.

18. Наличные деньги оборотной кассы могут выноситься из кладовых для осуществления их контрольного пересчета, сортировки и ревизии в помещение кассы пересчета, а при отсутствии в финансовых кредитных организациях кассы пересчета - в рабочий кабинет кассира.

19. Наличные деньги и другие ценности каждой кладовой, а также валюта и платежные документы в иностранной валюте учитываются в отдельных книгах 0482120 - «Книга учёта ценностей оборотной кассы». Книги ведутся заведующим кассой.

20. Правильность оборотов и остатков, выведенных в книгах, ежедневно удостоверяется подписями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Оговорки и исправления в книгах заверяются подписями тех же должностных лиц.

21. До закрытия кладовых производятся записи общих остатков ценностей на начало следующего операционного дня в книге 0482120 – «Книга учёта ценностей оборотной кассы» по каждому счету. Книги в течение дня хранятся у заведующего кассой, по окончании дня - в кладовой.

22. Перед закрытием кладовых должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, обязаны непосредственно в кладовых проверить:

- наличия всех ценностей, книг и документов, подлежащих хранению в кладовых;

- соответствуют ли остатки наличных денег оборотной кассы и других ценностей данным бухгалтерского учета и остаткам, указанным в описях и книге 0482120– «Книга учёта ценностей оборотной кассы»;

- все ли металлические шкафы, специальные сейфы и тележки, контейнеры, кассеты для банкоматов, мешки для перевозки ценностей закрыты;

- все электроприборы выключены.

23. Главный бухгалтер и заменяющее его лицо, обязаны сверить остатки ценностей, записанных в книге 0482120 - «Книга учёта ценностей оборотной кассы» с данными остатков соответствующих счетов бухгалтерского учета.

24. Металлические шкафы, специальные сейфы и тележки, контейнеры, кассеты для банкоматов, мешки используемые для перевозки и хранения ценностей, по окончании совершения операций, независимо от наличия в них ценностей, должны быть закрыты на ключ. Внутри кладовых, за исключением кассовых документов дня, запрещается хранение других материалов, документов, не указанных в книге 0482120.

#### **Глава 4. Порядок открытия и закрытия кладовых**

25. Вход в кладовую разрешается только должностным лицам,

ответственным за сохранность ценностей, которые имеют ключи и печати от кладовой.

26. Работники Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций могут входить в кладовую только с разрешения руководителя, заместителя, которому предоставлено право совершения операций с денежной наличностью и только в присутствии должностных лиц ответственных за сохранность ценностей. Работники, не работающие в Национальном банке Таджикистана и финансовых кредитных организациях, могут входить в кладовую в сопровождении должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, на основании допуска руководства Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций.

27. В рабочие дни все кладовые подлежат обязательному открытию и визуальному осмотру должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, независимо от того, совершались или нет операции с ценностями. После чего они закрываются и опечатываются в порядке, изложенном в пункте 31 настоящей Инструкции.

28. В выходные дни открытие и закрытие кладовых производится на основании Приказа председателя (председателя или руководства Центрального аппарата) Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций.

29. Двери кладовых с электронными замками, управляемыми с помощью комплекса программ и технического обеспечения, не подлежат опечатыванию.

30. Двери кладовых с электронными и механическими замками, имеющими изменяемые и неизменяемые коды, приравниваются к закрывающимся на ключи дверям кладовых. Если в течение рабочего дня в них не производятся операции с наличными деньгами и другими ценностями, должны быть закрыты на ключи и опечатаны сургучом.

В нерабочие часы двери кладовых закрываются на ключи и опечатываются сургучной печатью лиц, ответственных за сохранность ценностей.

Запрещается оставлять ключи во время осуществления операций с наличными деньгами и другими ценностями в скважинах замков дверей кладовых.

31. По окончании рабочего дня кладовые закрываются на три ключа и опечатываются печатями трех должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей в присутствии постового милиционера.

Ключи от кладовых должны находиться:

- первый ключ - у заведующего кассой или ответственного лица, замещающего его;

- второй ключ - у руководителя (заместителя) Центрального хранилища, региональных отделений Национального банка Таджикистана, финансовых кредитных организаций (Центрального аппарата и филиалов) или ответственного лица, замещающего его;

- третий ключ - у главного бухгалтера или ответственного лица,

замещающего его.

Печати налагаются непосредственно должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей поверх шпагата на деревянную дощечку с углублениями для печатей в следующей последовательности от узла шпагата:

- первая - заведующего кассой или лица, замещающего его;
- вторая - главного бухгалтера или лица, замещающего его;
- третья - руководителя (заместителя) Центрального хранилища, региональных отделений Национального банка Таджикистана, финансовых кредитных организаций (Центрального аппарата и филиалов) или ответственного лица, замещающего его.

Шпагат целый, без узлов, пропускается в ушки двери кладовой таким образом, чтобы дверь не могла быть открыта без повреждения шпагата и печатей. Для опечатывания кладовых должен применяться исключительно сургуч. При этом печать после опечатывания должна полностью читаться.

32. В приеме опечатанной кладовой постовой милиционер расписывается в книге 0482161 «Книга записей об открытии и закрытии и опломбировании кладовых, несгораемых сейфов и других денежных хранилищ» предварительно сверяя оттиски печатей с их образцами. Образцы оттисков печатей, применяемых для опечатывания дверей кладовых, вручаются охране под расписку в журнал 0482161 «Книга записей об открытии и закрытии и опломбировании кладовых, несгораемых сейфов и других денежных хранилищ».

33. После приема и сдачи кладовой постовым милиционером под охрану, заведующий кассой по средствам связи, лично, установленным порядком сообщает на пульт централизованной Постовой службы о готовности кладовой к включению охранной сигнализации и получает подтверждение о взятии сигнализации кладовой на пульт. Передоверить эти обязанности другим лицам запрещается.

В случае наличия электронной охранной сигнализации нет необходимости сообщать на пульт централизованной Постовой службы.

34. Перед открытием кладовых должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, проверяют в присутствии постового милиционера, не имеют ли повреждений двери, замки, шпагат и печати, а также приваренные ушки, через которые продевается шпагат, после чего расписываются в книге 0482161 «Книга записей об открытии и закрытии и опломбировании кладовых, несгораемых сейфов и других денежных хранилищ» в приеме от охраны исправности оттисков печатей, которыми опечатаны кладовые и образцов печатей.

Дощечка с печатями удаляется путем разрезания одного оборота шпагата. Оттиски печатей уничтожаются после визуального осмотра кладовой заведующим кассой.

35. В случае повреждения дверей, замков, шпагата или печатей, а также при наличии подозрений в попытке проникнуть в кладовую немедленно, до ее открытия, вызывается руководитель Центрального хранилища и

региональных отделений Национального банка Таджикистана, или руководитель финансовой кредитной организации, представитель отдела (отделения) подразделения охраны при органе внутренних дел и составляется акт, подписываемый всеми должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, постовым милиционером и представителем охраны. Одновременно об этом сообщается руководству Национального банка Таджикистана или Центрального аппарата финансовых кредитных организаций и органам внутренних дел.

Дощечка с печатями срезается в присутствии постового милиционера, представителей охраны и органов внутренних дел.

36. После открытия кладовой следует удостовериться в целостности стен, пола, потолка, а также дверей стеллажей и при отсутствии их нарушений оттиски печатей уничтожаются. В случае сомнения в сохранности ценностей необходимо произвести проверку наличия ценностей с составлением акта. Если фактическое наличие ценностей соответствует данным учета, оттиски печатей уничтожаются после подписания акта. При расхождении - дощечка с оттисками печатей передается органам внутренних дел.

37. В случае обнаружения нарушения целостности стен, пола, потолка после приема кладовой из под охраны и её открытия:

- Центральное хранилище и региональные отделения Национального банка Таджикистана сообщают руководству Национального банка Таджикистана и органам внутренних дел;

- Центральный аппарат и филиалы финансовых кредитных организаций сообщают Национальному банку Таджикистана и центральному аппарату финансовых кредитных организаций и органам внутренних дел;

- производится проверка наличия ценностей с составлением акта;

- дощечка с оттисками печатей передается органам внутренних дел.

38. Обо всех случаях попыток проникновения в кладовую и способах их совершения сообщается Национальному банку Таджикистана и Центральному аппарату финансовых кредитных организаций.

### **Глава 5. Требования к помещениям для совершения операций с наличными деньгами, ценностями и программно - техническими средствами финансовых кредитных организаций**

39. Планировочное решение помещений для совершения операций с наличными деньгами и другими ценностями и программно-техническими средствами принимается финансовыми кредитными организациями.

40. Помещения для совершения операций с наличными деньгами и другими ценностями располагаются таким образом, чтобы исключить возможность нахождения в них посторонних лиц, включая работников финансовых кредитных организаций и их структурных подразделений, не связанных с осуществлением операций с наличными деньгами, а также визуального наблюдения указанными лицами за транспортировкой наличных денег между помещениями для совершения операций с ценностями.



41. При размещении финансовых кредитных организаций в помещениях здания, в которых расположены другие организации, финансовыми кредитными организациями оборудуется отдельный выход из помещений для совершения операций с наличными деньгами и другими ценностями, контролируемый охраной финансовых кредитных организаций (службой безопасности) или техническими средствами охраны и видеонаблюдения.

42. Площади помещений для совершения операций с наличными деньгами и ценностями определяются финансовыми кредитными организациями исходя из необходимости размещения планируемых объемов наличных денег с условием соблюдения правил пожарной безопасности и санитарных норм.

43. Техническая укрепленность помещений для совершения операций с наличными деньгами и другими ценностями должна обеспечивать защиту жизни работников финансовых кредитных организаций и сохранность наличных денег и ценностей, которые достигается применением совокупности защитных средств согласно с установленными законодательством Республики Таджикистан требованиями.

44. Хранилище наличных денег и других ценностей может состоять из следующих помещений:

- кладовая с установленными в ней металлическими шкафами, специальными сейфами, тележками, контейнерами, кассетами для банкоматов, мешками для перевозки наличных денег;

- предкладовая, расположенная перед входом в хранилище наличных денег и других ценностей;

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

45. Кладовая может являться специально оборудованная комната с установленными в ней сейфами не ниже первого класса устойчивости к взлому.

46. При отсутствии кладовой кассовые операции проводятся только в дневное время, и наличные деньги хранятся в сейфах не ниже третьего класса устойчивости к взлому.

47. Помещение для совершения операций с наличными деньгами и другими ценностями должно быть оснащено охранно-пожарной и тревожной сигнализацией с выводом сигналов на пост охраны финансовых кредитных организаций.

48. На пункт централизованной охраны, осуществляющей охрану финансовых кредитных организаций и имеющей в своем составе пульт централизованного наблюдения и мобильную группу реагирования на сигналы автоматической охранно-пожарной и тревожной сигнализации, выводится групповой (обобщенный) сигнал сигнализации помещений для совершения операций с наличными деньгами и другими ценностями. При

этом должна быть обеспечена возможность оперативной передачи информации о поступлении на пункт централизованной охраны сообщений в органы внутренних дел. Кладовые финансовых кредитных организаций могут быть оснащены автоматической охранно-пожарной и тревожной сигнализацией.

49. Виды (модели) программно-технических средств, порядок установки оборудования охранной сигнализации и организация охраны определяются финансовыми кредитными организациями.

Требования к технической укрепленности помещений, в которых расположены программно-технические средства, также определяются финансовыми кредитными организациями.

50. Операции по загрузке и изъятию наличных денег из программно-технических средств осуществляются в помещениях, предназначенных для совершения инкассаторскими и кассовыми работниками указанных операций.

51. Уровень технической укрепленности помещений для совершения операций с наличными деньгами и другими ценностями, применения защитных средств, в том числе сейфов, встроенных в программно-технические средства, структура охранно-пожарной и тревожной сигнализации или автоматическое противопожарное оборудование и тревожной сигнализации определяются финансовыми кредитными организациями совместно с организацией, осуществляющей её охрану.

52. Охрана финансовых кредитных организаций может осуществляться частным охранным предприятием, имеющим лицензии на такую деятельность, подразделениями органов внутренних дел на основании договора, заключаемого с финансовыми кредитными организациями, а также собственной службой безопасности финансовых кредитных организаций.

53. Относительно соответствия помещения для совершения операций с наличными деньгами и другими ценностями, соответствия используемых в кладовых финансовых кредитных организаций и их структурных подразделений оборудования и программ требованиям настоящей Инструкции, финансовые кредитные организации и их структурные подразделения перед тем, как приступить к работе, должны получать разрешение Национального банка Таджикистана.

## **Глава 6. Организация кассовой работы**

54. Для выполнения функций по кассовому обслуживанию клиентов и обработке денежной наличности в структуре Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций создаётся отдел кассовых операций, который может состоять из следующих структурных подразделений: приходных, расходных, приходно-расходных касс, касс пересчёта, вечерних, ночных касс, а также помещений для совершения операций с золотыми изделиями и драгоценными камнями (оценка), помещения для приема и сдачи ценностей инкассаторам, помещения

пересчета денег для клиентов и санитарного помещения.

Целесообразность создания указанных подразделений и их количество определяются руководством Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций, исходя из количества обслуживаемых клиентов и объема кассовых операций.

55. Отдел кассовых операций возглавляется заведующим кассой.

При наличии более 3-х кассиров вводится должность начальника отдела кассовых операций. Заведующий кассой (начальник отдела кассовых операций) осуществляет руководство отделом и контроль за работой сотрудников отдела.

56. Руководитель структурного подразделения денежного обращения и кассовых операций Центрального аппарата, региональных отделений Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций обязан:

- обеспечить четкое и своевременное кассовое обслуживание клиентов;
- организовать надлежащее хранение и обеспечить полную сохранность вверенных ценностей;
- создавать необходимые условия, обеспечивающие соблюдение установленного порядка приёма, обработки, хранения и выдачи наличных денег и других ценностей из касс и кладовых;
- проводить необходимые мероприятия по недопущению просчетов, хищений и злоупотреблений в кассовой работе;
- рассматривать каждый случай просчета, хищения и других нарушений и злоупотреблений, применяя установленные законодательством Республики Таджикистан меры по взысканию с виновных лиц причиненного ущерба;
- устранение недостатков, выявленных проверками;
- содействовать повышению производительности труда кассовых работников по обеспечению и внедрению современной техники и технологии;
- проводить необходимые мероприятия по работе с кадрами и повышению их квалификации.

57. Запрещается совместная служба близких родственников и супругов в кассе, если их работа связана с прямой подчиненностью или подконтрольностью одного другому.

58. При необходимости временной замены отдельных кассовых работников по приказу руководства Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организаций совершение кассовых операций на срок не более одного месяца может быть возложено на подготовленного для этой цели других работников Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организаций, с которыми заключается договор о полной материальной ответственности. Оформление трудовых отношений с указанными работниками, временно допущенными к совершению операций с ценностями, производится в соответствии с законодательством Республики

Таджикистан.

59. Для осуществления операций с наличными деньгами и другими ценностями должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, снабжаются металлическими печатями и ключами от кладовых; кассовые работники - ключами от индивидуальных средств хранения, пломбирами, клише, именными и другими штампами. Оснащение рабочих мест кассовых работников предусмотрено в приложении № 1 к настоящей Инструкции.

60. Все печати, пломбиры, клише, именные и другие штампы, ключи от кладовых, стеллажей, шкафов и индивидуальных средств хранения регистрируются в отдельной книге, которая ведется специально выделенным по распоряжению (приказу) руководства Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций лицом, освобожденным от совершения операций с ценностями.

61. Раз в год проводится проверка состояния и фактического наличия печатей, штампов и ключей, находящихся в подотчетности ответственных лиц со стороны ответственного лица, на которого возложена проверка по приказу руководства Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций, о чем оформляется соответствующий акт.

62. Кассовые книги пронумеровываются, прошнуровываются и скрепляются оттиском гербовой печати Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций. Надпись о количестве листов в книге заверяется подписями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

63. Неиспользуемые и испорченные печати, ключи, пломбиры, клише и штампы, а также дубликаты ключей от индивидуальных средств хранения, стеллажей и металлических шкафов в кладовых, упакованные и опечатанные ответственным лицом, указанным в пунктах 60-62 настоящей Инструкции и выданные должностным лицам ответственным за сохранность ценностей, хранятся вместе с описью в одном из шкафов кладовой и учитываются в условной оценке 1 сомони.

64. В случае утраты ключа от кладовой должен быть изменен секрет замка и изготовлены новые ключи. К указанной работе привлекаются специалисты, имеющие допуск, оформленный службой безопасности Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организаций.

65. Об изменении секрета замка и изготовлении новых ключей комиссией, назначенной руководством Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций, составляется акт. В нём указываются причины изменения секрета замка и изготовления новых ключей и фамилия, имя и отчество лица, производившего эти работы, со ссылкой на наличие допуска. Акты хранятся постоянно в отдельном деле у руководства Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организаций.

Лица, виновные в утере ключей, привлекаются к дисциплинарной ответственности в зависимости от обстоятельств дела.

66. Все кладовые должны иметь дубликаты ключей, которые с подробной описью вкладываются в пакет, обшиваются тканью и опечатываются печатями трех должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. В описи проставляются: наименование Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организаций, дата, количество и номера дубликатов ключей, вложенных в пакет, условная оценка пакета, подписи лиц, ответственных за сохранность ценностей.

67. Пакет с дубликатами ключей при сопроводительном письме, подписанном руководством и всеми должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, сдается на хранение в Национальный банк Таджикистана или ближайшую финансовую кредитную организацию, о чем финансовой кредитной организации, сдавшей его на хранение, выдается квитанция.

Квитанция о сдаче дубликатов ключей на хранение Национальному банку Таджикистана и финансовой кредитной организации вместе с копиями описи и сопроводительного письма хранится в кладовой и учитывается в условной оценке 1 сомони на внебалансовом счете.

68. Обратная выдача пакета с дубликатами ключей допускается при наличии требования Национального банка Таджикистана или финансовой кредитной организации, сдавшей его на хранение, подписанного руководством или тремя должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, заверенного гербовой печатью и по предъявлении квитанции Национального банка Таджикистана или финансовой кредитной организации, в которых хранятся дубликаты ключей.

69. Пакет с дубликатами ключей, принятый на хранение от Национального банка Таджикистана или другой финансовой кредитной организации, помещается в один из шкафов кладовой Национального банка Таджикистана или финансовой кредитной организации и учитывается в условной оценке 1 сомони на внебалансовом счете.

70. Изъятие дубликатов ключей из мест хранения производится в случаях поломки или утраты первого экземпляра ключа, при ревизиях, связанных со сменой должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, а также при ревизиях и проверках, проводимых по поручению Центрального аппарата Национального банка Таджикистана и финансовой кредитной организации. В этих случаях должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, составляют и подписывают акт с указанием причин изъятия. Акт приобщается к расходному ордеру.

71. В рабочее время двери кабин операционных касс должны быть закрыты на ключ. Во время осуществления кассовых операций запрещается оставлять ключи в скважинах замков кладовых ценностей, секций, шкафов, ячеек и индивидуальных средств хранения.

72. Кассирам запрещается при временных отлучках с рабочего места оставлять в открытом виде наличные деньги, кассовые документы, штампы, клише, пломбы, ключи от индивидуальных средств хранения.

Собственные деньги кассиров, верхняя одежда, пища и другие предметы должны храниться в специально отведенной комнате или шкафах, расположенных в кассовом узле, но вне помещений касс. Их контроль возлагается на начальника кассовых операций (заведующего кассой).

73. Кассиры приходных и расходных касс снабжаются образцами подписей операционных работников, уполномоченных подписывать приходные и расходные кассовые документы. Операционные работники, связанные с оформлением приходно-расходных документов, снабжаются образцами подписей кассиров указанных касс. Образцы заверяются подписями руководства и главного бухгалтера Национального банка Таджикистана, руководителя и главного бухгалтера финансовой кредитной организации и скрепляются гербовой печатью.

74. Контроль за своевременной передачей образцов подписей соответствующим работникам и их изъятием при аннулировании осуществляется главным бухгалтером Национального банка Таджикистана или финансовой кредитной организации.

75. Передача приходных и расходных документов между кассовыми и операционными работниками Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организаций производится внутренним порядком под расписку в книге произвольной формы.

76. У операционных касс на видном месте помещается объявление о том, что образцы национальной валюты находятся у заведующего кассой (начальника отдела кассовых операций) и по желанию клиента могут быть представлены ему на обозрение. Образцы национальной валюты в региональных отделениях Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организациях учитываются на внебалансовом счете по номиналу и в нерабочее время хранятся в кладовой.

Образцы национальной валюты, поступившей в Центральное хранилище из предприятий по изготовлению банкнот, учитываются на внебалансовом счете 91303 «Образцы банкнот Национального банка Таджикистана» поштучно в условной оценке 1 сомони.

## **Глава 7. Ответственность за сохранность ценностей и соблюдение правил совершения кассовых операций**

77. Персональную ответственность за полную сохранность всех ценностей несут руководители структурных подразделений Национального банка Таджикистана и финансовой кредитной организации, которые обязаны обеспечивать совершения кассовых операций и хранение наличных денег и сохранность других ценностей,

78. Наряду с руководителями структурных подразделений Национального банка Таджикистана и финансовой кредитной организации ответственность за правильную организацию кассовой работы, надлежащее хранение и полную сохранность всех ценностей, находящихся в

Национальном банке Таджикистана и финансовой кредитной организации, а также за четкое кассовое обслуживание клиентов несут заведующие кассами (начальники отделов кассовых операций).

79. Руководители, главные бухгалтеры (главные контролёры) и заведующие кассами Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций обязаны обеспечивать строгое соблюдение правил совершения кассовых операций, осуществлять контроль за своевременным приходом наличных денег, поступивших в оборотную кассу.

Перепоручение распоряжения оборотной кассой на другие должностные лица не освобождает руководства Национального банка Таджикистана и финансовой кредитной организации от ответственности за сохранность ценностей, кроме случаев официального нахождения их вне Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организаций, вызванного уходом в отпуск, выездом в командировку и прочими причинами.

80. С каждым работником, осуществляющим операции с денежной наличностью и другими ценностями, руководство Национального банка Таджикистана и финансовой кредитной организации заключает договор о полной материальной ответственности (Приложение № 2 к данной Инструкции).

81. На заведующего кассой Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций возлагается материальная ответственность, связанная с хранением наличных денег оборотной кассы и других ценностей, находящихся в кладовых и совершением операций с ними.

82. Кассовые работники несут полную материальную ответственность за недостачу наличных денег и других ценностей в сформированных ими пачках, корешках и в другой упаковке за их подписями, а также за обнаруженные среди отсортированных и упакованных платежные и поддельные банкноты и монеты, независимо от того, что в Национальном банке Таджикистана и финансовых кредитных организациях обнаружены недостача, неплатежный или поддельный денежный знак.

83. Кассовым работникам категорически запрещается:

- передоверять выполнение порученной работы с ценностями другому лицу, а также выполнять работу, не входящую в круг их обязанностей;

- непосредственно выполнять поручения клиентов по проведению операций с денежной наличностью по их счетам в Национальном банке Таджикистана и финансовой кредитной организации, а также принимать от них непосредственно документы на взнос наличных денег или на получение наличных денег, минуя операционных работников, за исключением кассовых работников, которые через единое окно обслуживания клиента совершают операций посредством банковской автоматизированной системы;

- хранить свои деньги вместе с деньгами Национального банка Таджикистана и финансовой кредитной организации;

- передавать друг другу наличные деньги и другие ценности без оформления расписки в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и

выданных кассирами», реестре или контрольном листе.

84. Все работники Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций, которым поручается работа с наличными деньгами, ценностями и совершение операций с ними, обязаны знать и строго соблюдать установленный настоящей инструкцией порядок работы с денежной наличностью. Незнание работниками Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций требований настоящей инструкции не может служить основанием для освобождения их от ответственности в случае допущения ими нарушений.

85. Ежегодно кассовые работники Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций, несущие материальную ответственность, должны проходить аттестацию и медосмотр.

## **Глава 8. Организация работы приходных касс**

86. Прием наличных денег в приходные кассы Национального банка Таджикистана производится от организаций, учреждений, предприятий независимо от форм собственности – юридического лица (в дальнейшем - клиент), по форме объявления №0402001, от финансовых кредитных организаций согласно Письменного распоряжения руководства Национального банка Таджикистана, приходного ордера и списка.

Прием других ценностей в кассы Национального банка Таджикистана производится от организаций, учреждений, предприятий независимо от форм собственности – юридического лица (в дальнейшем - клиент) и финансовых кредитных организаций согласно Письменного распоряжения руководства Национального банка Таджикистана и приходного ордера

Прием наличных денег в приходные кассы финансовых кредитных организаций производится от организаций, учреждений, предприятий независимо от форм собственности - юридических и физических лиц (в дальнейшем - клиент), по форме объявления №0402001, от финансовых кредитных организаций по приходному ордеру (на основании договора) (Приложение № 3 к настоящей Инструкции).

От сотрудников Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций прием наличных денег осуществляется по приходному ордеру.

87. Для сдачи наличных денег в приходную кассу представители клиентов заполняют объявление на взнос наличными №0402001 и передают его операционному работнику, который проверяет и оформляет объявление на взнос наличными, отражает сумму в кассовом журнале по приходу и передает его в кассу.

88. Получив от операционного работника объявление на взнос наличными, кассир проверяет тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу, сличает соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает вносителя денег и принимает в приходной кассе от него



деньги:

- от юридических и физических лиц - банкноты поштучно, монеты поштучно с последующим формированием и упаковкой в установленном порядке в полные, неполные и сборные пачки банкнот и монет в мешочки;

- от Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций - банкноты полными пачками с проверкой количества корешков, монеты в мешочках правильности и целостности упаковки, наличия четких и целых оттисков пломбиров (клише), правильности оформления реквизитов и их соответствия реквизитам Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций.

Если вноситель сдает деньги по нескольким документам для зачисления на разные счета, кассир принимает деньги по каждому документу отдельно.

На столе кассира должны находиться только наличные деньги лица, их вносящего. Все ранее принятые кассиром наличные деньги хранятся в индивидуальных средствах хранения.

89. После приема наличных денег кассир сверяет фактически оказавшуюся сумму с суммой, указанной в приходном документе. При соответствии суммы кассир подписывает квитанцию, объявление на взнос наличными и ордер к нему или два экземпляра приходного ордера, ставит печать на квитанции или копии приходного ордера и выдает их вкладчику денег. Объявление на взнос наличными или первый экземпляр приходного ордера кассир оставляет у себя. Ордер к объявлению 0402001 передается соответствующим операционным работникам.

90. При выявлении неплатежных или сомнительных наличных денежных знаков, расхождения между суммой наличных денег и суммой, указанной в документе, вкладчику денег предлагается заново заполнить кассовый документ на фактически вносимую сумму.

Первоначальный приходный документ кассир перечеркивает, на обороте квитанции к объявлению, копии приходного ордера указывает фактически принятую сумму денег, а также достоинства, серии, номера и сумму принятых на экспертизу сомнительных денежных знаков и расписывается. Квитанцию, объявление и ордер к нему или два экземпляра приходного ордера кассир возвращает операционному работнику, который осуществляет исправления в кассовом журнале, оформляет вновь полученные документы, а на сомнительные наличные денежные знаки, подлежащие экспертизе, выписывает внебалансовый приходный ордер в трех экземплярах. В графе назначения внебалансового приходного ордера указываются достоинства, серии, номера принятых на экспертизу денежных знаков и общая сумма. Внебалансовый приходный ордер операционный работник передает в кассу.

Первый экземпляр помещается в кассовые документы дня, второй экземпляр, который подписывается кассиром и скрепляется печатью кассы, выдается клиенту, третий экземпляр вместе с сомнительными наличными деньгами передается заведующему кассой для проведения экспертизы под

расписку в книге 0482155 – «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами».

Заведующий кассой составляет акт о сомнительных наличных деньгах. Сомнительные наличные деньги вместе с копией акта направляются в Национальный банк Таджикистана для проведения экспертизы.

На неплатежных банкнотах кассир или заведующий кассой проставляет штамп "неплатежных" со следующими реквизитами: наименование Национального банка Таджикистана или финансовой кредитной организации, дата, фамилия, подпись и затем возвращает их клиенту. Неплатёжные монеты после экспертизы и определения их платёжности также возвращаются клиенту.

91. Центральное хранилище направляет Управлению бухгалтерского учета Центрального аппарата Национального банка Таджикистана подтверждение о принятии денежной наличности от региональных отделений Национального банка Таджикистана (Приложение №5 к настоящей Инструкции).

92. Если клиентом деньги не были внесены, кассир возвращает объявление операционным работникам. Записи в кассовом журнале вычеркиваются, объявление также перечеркивается и помещается в кассовые документы дня.

93. Кассир приходной кассы ведет ежедневные записи принятых им от клиентов и сданных заведующему кассой денежных сумм в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами».

В конце операционного дня кассир подбирает принятые приходные кассовые документы, подсчитывает сумму по ним с отражением на контрольной ленте калькулятора или выписке по балансовому кассовому счету, составляет справку 0482109 о сумме принятых им денег и сверяет сумму по этой справке с суммой фактически принятых наличных денег (Приложение №6 к настоящей Инструкции).

Справка подписывается кассиром и кассовые обороты, указанные в ней, сверяются им с записями в кассовых журналах операционных работников.

Сверка оформляется подписями кассира в кассовых журналах и операционного работника на справке кассира.

В конце рабочего дня кассир представляет заведующему кассой и главному бухгалтеру для сверки и контроля кассовые журналы и справку №0482109. После сверки заведующий кассой и главный бухгалтер подписывают справку и кассовый журнал и возвращают их кассиру, занимающуюся брошюровкой документов.

94. Упакованную в установленном порядке денежную наличность кассир приходной кассы вместе с приходными документами, контрольной лентой калькулятора или выпиской кассового балансового счета, справкой 0482109 сдает заведующему кассой под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами». Денежная наличность сдается заведующему кассой в упаковке Национального банка Таджикистана

или финансовых кредитных организаций.

95. Заведующий кассой принимает полные, неполные и сборные пачки банкнот, монет в мешочках по надписям на накладках с проверкой количества корешков, целостности упаковки и пломб, оттисков клише и наличия необходимых реквизитов. Сверяет сумму принятых им денег со справкой кассира и подписывает её.

96. Поступившие в приходную кассу наличные деньги могут передаваться заведующему кассой и другим кассирам в течение операционного дня несколько раз под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами». В этих случаях до передачи денег, кассир должен убедиться в том, что фактическое их наличие соответствует общей сумме по принятым приходным документам.

97. Финансовые кредитные организации, имеющие автоматизированную банковскую систему, при совершении приходных кассовых операций в данной системе, функции операционного работника и кассира возлагают на одного работника и могут осуществлять обслуживание клиентов через одно окно, также производить через данное окно операции безналичного обслуживания клиентов.

Единая форма контроля в процессе осуществления приходных кассовых операций посредством контроля документов в электронной форме, определяется согласно внутреннему порядку финансовой кредитной организаций.

## **Глава 9. Организация работы касс пересчета**

98. Для пересчета, сортировки, формирования денежной наличности и контроля за чистотой наличных денег, находящихся в обращении, в Национальном банке Таджикистана и финансовых кредитных организациях организуются кассы пересчета.

99. Размер кассы и количество работников в кассе определяются исходя из объема поступающей в Национальный банк Таджикистана и финансовые кредитные организации денежной наличности и оснащения кассы пересчета техническими средствами обработки денег.

100. Пересчет денег осуществляется кассирами. При численности кассиров от 2 до 6 человек назначается заведующий кассой пересчета или один контролер. При наличии в кассе пересчета более 7 кассиров вводится должность начальника отдела пересчета.

Каждый кассир должен быть снабжен пломбирами, клише, индивидуальными средствами хранения подотчетных ценностей. При обандероливании пачек и корешков банкнот, а также формировании мешочек с монетами каждый кассир должен непременно пользоваться пломбиром, клише и именными штампами. Кассир несет ответственность за обнаруженные недостатки, излишки, неплатежные и поддельные банкноты и мешочки с монетами среди сформированных им пачек и корешков.

Начальник отдела пересчета осуществляет надзор за работой

контролёра и кассиров, организует их работу таким образом, чтобы обеспечить наибольшую производительность и эффективность пересчета, а также сохранность ценностей. Начальник отдела пересчета выполняет обязанности контролера при временном его отсутствии.

101. Для проведения пересчета контролер (заведующий кассой пересчета) принимает денежную наличность из оборотной кассы от заведующего кассой под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами», отдолжностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Полные, неполные и сборные пачки банкнот и мешочки с монетами принимаются контролёром по надписям на накладках и ярлыках с проверкой количества корешков, целости упаковки и пломб, оттисков клише и наличия необходимых реквизитов.

102. Для пополнения недостачи, неплатежных и сомнительных банкнот заведующий кассой ежедневно выдает под отчёт контролеру (заведующему кассой пересчета) необходимую для этого сумму денег под расписку в кассовой книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами». Прием наличных денег осуществляется контролером поштучно или поштучно.

Полученную сумму денег контролер записывает в книгу 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами».

103. В течение рабочего дня контролер (заведующий кассой пересчета) хранит денежную наличность в индивидуальном средстве хранения, запираемом на замок после каждого вложения или изъятия ценностей.

Принятые для пересчета пачки банкнот и мешочки с монетами, контролер (заведующий кассой пересчета) выдаёт под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами» кассирам кассы пересчета.

104. Кассир принимает от контролера (заведующий кассой пересчета) на пересчет пачки банкнот по надписям на накладках с проверкой количества корешков, целости упаковки и пломб, оттисков клише и наличия необходимых реквизитов, по надписям на ярлыках принимает мешочки с монетами. Записывает принятую денежную наличность в реестр или книгу 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами» (Приложение №7 к настоящей Инструкции).

105. После приема денежной наличности кассир убирает ее в индивидуальное средство хранения, вынимает одну пачку или один мешочек с монетами и приступает к её пересчету и сортировке.

Запрещается вскрывать одновременно несколько пачек или несколько мешочков с монетами. Очередная пачка или мешочек вскрывается только после того, как все корешки предыдущей пачки или мешочка с монетами пересчитаны, рассортированы, полные корешки обандеролены, полные и не обандероленные неполные корешки уложены в индивидуальное средство хранения.

Бандероли корешков, верхняя и нижняя накладки, шпагат с пломбой,

полиэтиленовая упаковка, мешочки с ярлыком сохраняются на столе кассира до полного пересчета всей пачки банкнот или мешочка с монетами.

По мере накопления полных корешков кассир формирует и упаковывает их установленным порядком в полные пачки.

106. При обнаружении недостачи, излишка, неплатежных и сомнительных денежных знаков кассир прекращает пересчет и сообщает об этом контролёру (заведующему кассой пересчета). После этого пачка банкнот, мешочек с монетами в которых выявлена недостача, излишек, неплатежный или сомнительный наличный денежный знак, под наблюдением контролёра вторично пересчитывается кассиром.

107. На выявленные при пересчете недостачи, излишка, неплатежные и сомнительные банкноты и монеты в порядке, предусмотренном п.п. 180 - 181 настоящей Инструкции оформляется акт 0482145, на основании которого сумма недостачи, неплатежной, сомнительной банкноты и монет пополняется за счет денежных средств, переданных контролеру для пополнения недостачи, замены неплатежных и сомнительных банкнот, сумма излишка принимается контролером (заведующим кассой пересчета) (Приложение №8 к настоящей инструкции).

Сомнительные наличные денежные знаки с первым экземпляром акта 0482145 передаются под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами» заведующему кассой на экспертизу.

108. На выявленные недостачи, излишки, неплатежные и поддельные денежные знаки, обнаруженные при пересчете денежной наличности, ведется отчетность в кассе пересчета. Недостачи, излишки, неплатежные и поддельные денежные знаки отражаются в отчете по отдельным клиентам Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организаций по каждому акту, а также по каждому кассиру, выявившему недостачу, излишек, неплатежный или поддельный наличный денежный знак.

На недостачи, излишки, неплатежные и поддельные наличные денежные знаки, обнаруженные в течение рабочего дня в упаковках кассиров Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций, составляется сводный акт в трёх экземплярах, к которому прилагаются частные акты.

109. Кассир не должен покидать свое рабочее место до окончания обработки переданных ему денег. В случае необходимости покинуть рабочее место, он обязан все наличные деньги, принятые на пересчет, а также именной штамп, пломбир и клише убрать в индивидуальное средство хранения и закрыть его на ключ.

Временный уход кассира с рабочего места допускается только с разрешения контролера (заведующего или начальника кассы пересчета).

110. По окончании пересчета банкноты и монеты, из которых нельзя сформировать полные пачки, корешки и мешочки, передаются под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами» одному или нескольким кассирам для формирования. Кассиры принимают

корешки полистным и монеты поштучным пересчетом.

111. Контролер (заведующий кассой пересчета) принимает от кассиров обработанные пачки банкнот по надписям на накладках, мешочки с монетами по надписям на ярлыках с проверкой количества корешков, правильности упаковки и наличия реквизитов, расписывается в реестре кассира или книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами» за их прием и записывает принятую сумму денег в книгу 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами» отдельно по каждому кассиру.

112. Контролер (заведующий кассой пересчета) проверяет соответствие фактически полученной им после обработки суммы денег сумме выданной на пересчет с учетом оформленных в течение рабочего дня актов 0482145. Оформленные в течение рабочего дня акты 0482145 контролер (заведующий кассой пересчета) передает операционному работнику. Указанный работник проверяет правильность составления актов и оформляет приходные и расходные кассовые документы.

Контролер (заведующий кассой пересчета) сверяет сумму, полученную им под отчет с суммой, указанной в приходных и расходных документах с фактическим остатком наличных денег.

113. Неиспользованный остаток наличных денег, выданный контролёру (заведующему кассой пересчета) для пополнения недостатков, замены неплатежных, сомнительных наличных денежных знаков и кассовые документы с приложенным к ним первым экземпляром акта 0482145 сдаются им заведующему кассой под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами».

Пересчитанную и упакованную в установленном порядке денежную наличность вместе со справкой контролер (заведующий кассой пересчета) сдает в оборотную кассу заведующему кассой должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей. Прием осуществляется под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами» контролером (заведующим кассой пересчета) по пачкам и корешкам и надписям на ярлыке мешочков с проверкой целостности упаковки и наличия реквизитов. Указанные лица проверяют соответствие фактической суммы сдаваемых по каждому достоинству наличных денег данным справки об обработанной кассой пересчета денежной наличности и подписывают её.

## **Глава 10. Организация работы расходных касс**

114. Для выдачи наличных денег клиентам в Национальном банке Таджикистана и финансовых кредитных организациях организуются расходные кассы.

115. Денежная наличность выдается из касс только в упаковке Национального банка Таджикистана, финансовых кредитных организаций и предприятий по изготовлению банкнот. Ветхие деньги, находящиеся в хранилище, в обращение не выпускаются.

Все выданные из кассы суммы наличных денег учитываются по расходу касс и счетам клиентов в день совершения операций.

116. Расход наличных денег из касс Национального банка Таджикистана производится на основании заявки финансовой кредитной организации, согласно Письменного распоряжения руководства Национального банка Таджикистана, по расходным кассовым ордерам и списку, из касс финансовых кредитных организаций осуществляется по денежным чекам, расходным кассовым ордерам, из банкоматов и электронных терминалов с использованием банковских платежных карт (Приложение № 4 к настоящей Инструкции).

Выдача других ценностей из касс Национального банка Таджикистана организациям, учреждениям, предприятиям независимо от форм собственности – юридическое лицо (далее – клиент) и финансовым кредитным организациям производится согласно Письменного распоряжения руководства Национального банка Таджикистана и расходного ордера.

117. Выдача наличных денег на выплату заработной платы сотрудникам финансовых кредитных организаций производится по расходным кассовым ордерам, согласно платежным ведомостям, на оплату операционных расходов по расходным кассовым ордерам.

118. Для совершения расходных операций заведующий кассой выдает кассирам расходных касс под отчет необходимые суммы наличных денег под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами».

Для выдачи заработной платы сотрудникам финансовых кредитных организаций кассиру расходной кассы по расходному кассовому ордеру может выдаваться аванс на срок до трех рабочих дней.

119. Кассир расходной кассы принимает от заведующего кассой полные и неполные пачки по надписям на накладках с проверкой количества корешков, отдельные неполные корешки полистным пересчетом, неполные мешочки с монетами поштучным пересчетом.

120. После выдачи наличных денег кассирам заведующий кассой под наблюдением лиц, ответственных за сохранность ценностей проверяет соответствие фактического остатка денег в оборотной кассе с учетом выданных сумм данным книги 0482120 – «Книга учёта ценностей оборотной кассы» по балансовым счетам на начало дня.

121. Представитель клиента предъявляет денежный чек операционному работнику (бухгалтеру), который после соответствующей проверки записывает сумму чека в кассовый журнал и выдает лицу, получающему деньги, контрольную марку от денежного чека для предъявления в кассу.

122. Получив денежный чек, кассир обязан:

- проверить наличие подписей должностных лиц финансовых кредитных организаций, оформивших денежный чек, и тождественность этих подписей имеющимся образцам;

- сличить сумму, проставленную в денежном чеке цифрами, с суммой, указанной прописью;

- проверить наличие на денежном чеке расписки получателя в получении наличных денег и данных его паспорта или удостоверения личности;

- подготовить сумму денег, подлежащую выдаче, с отражением ее на контрольной ленте калькулятора;

- вызвать получателя денег по номеру чека и спросить сумму получаемых денег;

- сверить номер контрольной марки, предъявляемой в кассу, с номером на денежном чеке и приклеить к нему контрольную марку;

- повторно просчитать подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии получателя денег;

- спросить получателя, будет ли он пересчитывать полистно или поштучно получаемую сумму денег;

- выдать наличные деньги получателю и подписать чек.

123. Клиент имеет право в помещении, предназначенного для пересчета денег, пересчитать полистно банкноты, упакованные в полные и неполные пачки и поштучно полные и неполные мешки с монетами. При желании клиента пересчитать получаемую сумму наличных денег, пломбы, оттиски клише с пачек банкнот или мешков с монетами кассиром расходной кассы не снимаются. Доставка наличных денег в помещение для пересчета клиентом и их пересчет осуществляется под контролем одного из кассовых работников Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организаций и пломбы или оттиски клише контролером снимаются.

124. При условии сохранения неповрежденной упаковки выдачу банкнот кассир производит полными и неполными пачками и полными корешками банкнот по обозначенным на накладках и бандеролях суммам, без полистного, а мешков с монетами без поштучного пересчета.

Неполные корешки, а также пачки банкнот в поврежденной упаковке, мешочки с монетами выдаются кассиром полистным и поштучным пересчетом.

125. При выдаче наличных денег клиентам отдельными корешками или листами кассир расходной кассы полную пачку в упаковке Национального банка Таджикистана, финансовых кредитных организации или предприятия по изготовлению банкнот предварительно пересчитывает полистно или поштучно.

126. При совершении расходных операций кассиру запрещается осуществлять:

- по просьбе клиента обмен наличных денег одной номинальной стоимости на другие номиналы;

- выдачу наличных денег одновременно по двум или нескольким денежным чекам;

- операции, при которых клиент, не внося наличных денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными.

127. Получатель денег (клиент), не отходя от кассы, в помещении для пересчета в присутствии контролера расходной кассы, проверяет полные и



неполные пачки по количеству пачек и корешков в них, отдельные корешки и листы полистным, а мешочки с монетами по количеству мешочков и сумме, указанной на ярлыках поштучным пересчетом.

128. При полистном (поштучном) пересчете наличных денег клиентом верхняя и нижняя накладки, бандероли, обвязка с пломбой, полиэтиленовый рукав, ярлыки на мешках сохраняются до окончания пересчета всей пачки с банкнотами и мешочков с монетами.

129. Недостачи, излишки, неплатежные или сомнительные банкноты и монеты, обнаруженные при пересчете выдаваемых банкнот и монет, оформляются в порядке, установленном главой 14 настоящей Инструкции.

130. Заявление о недостаче, выявлении неплатежных и поддельных наличных денег не подлежит удовлетворению, если наличные деньги не были пересчитаны клиентом в присутствии специально выделенного кассового работника в Национальном банке Таджикистана или финансовой кредитной организации. Об этом на видном месте перед кассой вывешивается объявление.

131. В конце операционного дня кассир записывает в книгу 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами» количество и суммы оплаченных документов и остаток подотчетной суммы, сдаваемой под расписку заведующему кассой, сверяет сумму принятых под отчет денег с суммой, указанной в расходных документах и на контрольной ленте калькулятора, а также с фактическим остатком денег, после чего составляет справку (Приложение № 10 к настоящей Инструкции), подписывает ее и приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников. Сверка оформляется подписями кассира в кассовых журналах и операционных работников на справке кассира. В Национальном банке Таджикистана и финансовых кредитных организациях, где расходные операции выполняются заведующим кассой, справка не составляется, а обороты по кассу и расходы по кассу включаются в сводную справку (Приложение № 11 к настоящей Инструкции).

При выполнении операций по приему и выдаче наличных денег одним кассиром составляется только сводная справка.

132. Остаток наличных денег, сформированный и упакованный в установленном порядке, расходные кассовые документы за день, справку с приложенной к ней контрольной лентой калькулятора кассир сдает под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами» заведующему кассой. Заведующий кассой проверяет правильность составления справки, соответствие фактического остатка денег данным справки 0482110 и подписывает ее.

133. По окончанию рабочего дня кассир сдает остаток аванса, полученный для выплаты заработной платы работникам Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организаций, формируя их по банкнотам и монетам в установленном порядке в полные, неполные, сборные пачки разного достоинства и мешки с монетами, заведующему кассой под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и

выданных кассирами».

134. По истечении трех рабочих дней со дня выдачи аванса заведующий кассой принимает неиспользованный остаток, сформированный и упакованный в полные, неполные и сборные пачки в установленном порядке на основании кассового приходного ордера.

135. Финансовые кредитные организации, имеющие автоматизированную банковскую систему, при совершении расходных кассовых операций в данной системе, функции операционного работника и кассира возлагают на одного работника и могут осуществлять обслуживание клиентов через одно окно.

Единая форма контроля в процессе осуществления расходных кассовых операций посредством контроля документов в электронной форме, определяется согласно внутреннему порядку финансовой кредитной организаций.

## **Глава 11. Организация работы вечерней и ночной касс в финансовых кредитных организациях**

136. После окончания операционного дня финансовые кредитные организации приём наличных денег клиентов могут производить вечерними и ночными кассами, также они могут осуществлять расходные операции со своими подотчетными структурными подразделениями, связанные с перевозкой ценностей и обменом валют.

137. Порядок проведения операции вечерними и ночными кассами должен быть утвержден согласно внутреннему порядку финансовых кредитных организаций, и соответствовать требованиям настоящей Инструкции.

## **Глава 12. Организация работы с неплатежными, поддельными и сомнительными наличными деньгами**

138. Кассиры касс Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций обязаны осуществлять контроль за платежностью банкнот и монет при их полистном и поштучном пересчете.

Контроль за платежностью наличных денег осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

139. При пересчете денежной наличности кассир отделяет денежные знаки, вызывающие сомнение в их платежности, и сдаёт контролёру или заведующему кассой, а они в свою очередь направляют на экспертизу в соответствующее структурное подразделение Национального банка Таджикистана.

140. Ветхие банкноты и монеты, а также наличные деньги, имеющие производственный брак предприятий по изготовлению денежных знаков, отсортировываются и в обращение не выпускаются.

141. Кассовым работникам запрещается:

- возвращать клиентам наличные деньги, вызывающие сомнение в подлинности или имеющие признаки подделки;

- производить гашение поддельных и сомнительных банкнот проставлением штампов, пробиванием отверстий или иным способом до проведения экспертизы платежности.

142. Кассиры не освобождаются от контроля за платежностью банкнот и монет, пересчитанных с помощью счетно-денежных машин, и несут полную материальную ответственность в случае обнаружения в сформированных ими пачках и мешках неплатежных или поддельных наличных денег.

Кассиры, не выявившие при полистном или поштучном пересчете неплатежные и поддельные банкноты или монеты, несут полную материальную ответственность в полной сумме принятых или обмененных неплатежных и поддельных наличных денег.

143. В финансовых кредитных организациях экспертизу денежных знаков проводит заведующий кассой, но право на предоставление письменного заключения на проведение экспертизы наличных денег выдаёт только соответствующее структурное подразделение Национального банка Таджикистана. Экспертиза платежности сомнительных наличных денег проводится в день их выявления или сдачи на экспертизу.

При экспертном исследовании сомнительных наличных денег используются технические средства экспертизы денежных знаков. На основании проведенных исследований заведующий кассой (эксперт), проводивший экспертизу, составляет акт экспертизы согласно Приложению № 12 к настоящей Инструкции.

144. При выявлении в кассах финансовых кредитных организаций и их структурных подразделений неплатежных, но подлинных наличных денег, заведующий кассой ставит на банкнотах штамп "неплатежный" с указанием наименования финансовой кредитной организации, дату, фамилию и расписывается.

Неплатежные банкноты после проставления штампа "неплатежный" возвращаются клиенту.

Вызывающие сомнение в платежности наличные деньги подвергаются экспертизе. Экспертиза может быть проведена в присутствии клиента.

Если для проведения экспертизы наличных денег требуются специальные исследования, клиенту выдается квитанция о приеме денежных знаков в оценке по номиналу на экспертизу с указанием серии и номера.

Сомнительные наличные деньги вместе с первоначально оформленной квитанцией к объявлению на взнос наличными или копией приходного ордера кассир передает заведующему кассой (эксперту) под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами» для проведения экспертизы. Если экспертиза признает платежность наличных денег, акт экспертизы составляется в двух экземплярах, на банкноте

проставляются штамп "платежный" с указанием наименования финансовой кредитной организации, даты, фамилии и подписи заведующего кассой, производившего экспертизу.

На основании акта экспертизы выписывается кассовый приходный ордер, сумма обмененных денежных знаков зачисляется в оборотную кассу и на счет клиента. Первый экземпляр акта экспертизы передается клиенту. Второй экземпляр акта вместе с квитанцией к первоначально оформленному объявлению на взнос наличными или копией приходного ордера остается в финансовой кредитной организации и помещается в кассовые документы дня. Обменные наличные деньги переводятся в разряд ветхих, подбираются по достоинствам и хранятся в оборотной кассе финансовой кредитной организации отдельно от других наличных денег не более одного календарного года.

По мере накопления указанные наличные деньги отсылаются в Центральное хранилище.

145. Если экспертиза признает наличные деньги подлинными, но неплатежными, на основании акта экспертизы, который составляется в двух экземплярах, на банкнотах проставляется штамп с надписью "неплатежный" с указанием реквизитов, перечисленных в п.144 настоящей Инструкции. Первый экземпляр акта экспертизы передается клиенту, второй остается в кассовых документах дня. Неплатежные наличные деньги учитываются по соответствующему счёту в корреспонденции с контрсчётом внебалансового счёта.

Возврат указанных наличных денег клиенту производится под расписку на расходном ордере по внебалансовому счету, при этом у клиента отбирается ранее выданная квитанция.

146. Если наличные деньги признаются экспертизой поддельными, акт экспертизы составляется в трех экземплярах и на банкнотах ставится штамп с надписью "подделка". Незамедлительно финансовая кредитная организация с помощью средств связи извещает органы внутренних дел по месту проведения экспертизы. Первый экземпляр акта передается клиенту. На основании второго экземпляра акта указанные наличные деньги учитываются на соответствующем счёте в корреспонденции с контрсчётом в оценке по номиналу. В конце дня указанный экземпляр акта вместе с квитанцией к первоначально оформленному объявлению на взнос наличными помещаются в кассовые документы дня. Третий экземпляр акта направляется в органы внутренних дел по месту расположения финансовой кредитной организации.

147. Передача поддельных наличных денег в органы внутренних дел производится в финансовой кредитной организации сотруднику органа внутренних дел по акту передачи поддельных денег, который составляется в двух экземплярах (Приложение № 13 к настоящей Инструкции).

Второй экземпляр акта передачи является основанием для списания с внебалансового счета переданных в органы внутренних дел наличных денег и в конце дня помещается в кассовые документы дня.

148. Относительно выявления наличных денег, вызывающих сомнение

в их платежности и поддельных наличных денег, которые переданы в органы внутренних дел, представляется информация Национальному банку Таджикистана.

149. Национальный банк Таджикистана и финансовая кредитная организация должны принимать на экспертизу сомнительные наличные деньги клиентов (граждан). В этом случае клиент пишет заявление, в котором указывает сумму сдаваемой на экспертизу денежной наличности, достоинства, серии и номера. Клиенту выдается квитанция. Порядок работы с указанными наличными деньгами и отражения в бухгалтерском учёте осуществляется согласно порядку, изложенному в пунктах 144-146 настоящей Инструкции.

150. В случае обнаружения неплатежных или сомнительных наличных денег в кассе пересчета в процессе обработки денежной наличности, принятой от финансовых кредитных организаций, составляется акт 0482145 в порядке, изложенном в пункте 180 настоящей Инструкции с указанием серии и номера каждой банкноты и суммы. Пачка или мешки с монетами, в которых выявлены неплатежные и сомнительные наличные деньги, пополняется контролером за счет полученной им суммы подотчета.

Наличные деньги вызывающие сомнение в их платежности вместе с актом 0482145 передаются заведующему кассой для проведения экспертизы под расписку в книге контролера 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами».

Сумма неплатежных наличных денег на основании акта 0482145 списывается с корреспондентского счета финансовой кредитной организации. Одновременно неплатежные наличные деньги учитываются на счёте 91301 «Документы на хранении» в финансовых кредитных организациях и на счете 91303 «Документы Национального банка Таджикистана на хранении» в Национальном банке Таджикистана в корреспонденции с контрсчётом в условной оценке по номиналу каждой банкноты и каждой монеты равной 1 сомони.

151. Если в результате экспертизы выявленных в кассе пересчета сомнительных наличных денег установлено, что последние не имеют признаков подделки, но не являются платежными, акт экспертизы составляется в двух экземплярах, на банкнотах ставится штамп "неплатежный" с проставлением реквизитов, указанных в пункте 144 настоящей Инструкции. Первые экземпляры акта экспертизы и акта 0482145 вместе с неплатежными наличными деньгами и приложенными реквизитами упаковки пачки передаются клиенту. Второй экземпляр акта экспертизы вместе со вторым экземпляром акта 0482145 остается в финансовой кредитной организации и является основанием для списания суммы неплатежных наличных денег с корреспондентского счета в корреспонденции со счетом оборотной кассы, а также для зачисления неплатежных наличных денег в оценке по номиналу на соответствующий счёт в корреспонденции с контрсчетом до передачи их клиенту. Возврат неплатежных наличных денег клиенту производится под расписку на

расходном кассовом ордере по соответствующему счету в корреспонденции с контросчётом.

152. Если наличные деньги, поступившие на экспертизу из кассы пересчета, признаются поддельными, акт экспертизы составляется в трех экземплярах. Первый экземпляр акта экспертизы вместе с первым экземпляром акта 0482145 и приложенными реквизитами упаковки направляется клиенту. Второй экземпляр акта экспертизы с приложенным вторым экземпляром акта 0482145 помещается в кассовые документы дня. Банкноты гасятся штампом с надписью "подделка". На основании акта экспертизы сумма поддельных банкнот списывается с корреспондентского счета клиента в корреспонденции со счетом оборотной кассы. Одновременно поддельные денежные знаки зачисляются на соответствующий счет в оценке по номиналу до передачи их в органы внутренних дел.

Третий экземпляр акта экспертизы направляется в органы внутренних дел по месту проведения экспертизы.

Передача поддельных денежных знаков в органы внутренних дел осуществляется в порядке, изложенном в пункте 147 настоящей Инструкции.

153. Заведующий кассой финансовой кредитной организации по каждому случаю выявления поддельных денежных знаков оформляет сообщение о поддельных банкнотах в двух экземплярах, из которых первый высылается в соответствующее структурное подразделение Национального банка Таджикистана, второй остается в финансовой кредитной организации.

154. Если экспертиза признает платежность выявленных в кассе пересчета сомнительных наличных денег, акт экспертизы составляется в двух экземплярах. На банкнотах проставляются: штамп "неплатежный" с указанием финансовой кредитной организации, дата, фамилия и подпись производившего экспертизу заведующего кассой. Наличные деньги хранятся в порядке, изложенном в пункте 144 настоящей Инструкции.

155. В случае затруднения в определении платежности банкнот и монет в финансовой кредитной организации, они пересылаются в соответствующее структурное подразделение Национального банка Таджикистана не позднее следующего рабочего дня с момента проведения экспертизы.

В этом случае на основании акта экспертизы, в котором наличные деньги признаются требующими дальнейших исследований, они списываются с корреспондентского счета клиента в корреспонденции со счетом оборотной кассы. Одновременно зачисляются на соответствующий счет в оценке по номиналу в корреспонденции с соответствующим счётом. При отправке указанные денежные знаки приходятся на соответствующий счет в корреспонденции с соответствующим счётом в оценке по номиналу с одновременным списанием с соответствующего счёта.

Опись сомнительных наличных денег (Приложение № 14 к настоящей Инструкции) составляется в трех экземплярах. Если их пересылка в адрес соответствующего структурного подразделения Национального банка Таджикистана производится через инкассаторов, первый и второй

экземпляры передаются инкассаторам, но если данная операция производится почтовым отправлением, то первый и второй экземпляры описи с деньгами вкладываются в посылку. Третий экземпляр описи подшивается в кассовые документы дня.

156. В Центральном хранилище Национального банка Таджикистана присланные на экспертизу денежные знаки приходятся на внебалансовый счет 91303 «Документы Национального банка Таджикистана на хранении» в корреспонденции с соответствующим счетом в оценке по номиналу каждой банкноты и каждой монеты – 1 сомони.

Эксперт соответствующего структурного подразделения Национального банка Таджикистана осуществляет экспертизу присланных сомнительных наличных денег в течение двух рабочих дней со дня поступления на экспертизу. По результатам проведенных исследований составляется акт экспертизы.

157. Если экспертизой установлено, что присланные наличные деньги являются неплатежными, по результатам экспертизы составляется акт, в трёх экземплярах, из которых первый и третий направляются в финансовую кредитную организацию, отправившую наличные деньги на экспертизу, второй остается в Центральном хранилище и служит основанием для списания условной стоимости наличных денег со счёта 91303 «Документы Национального банка Таджикистана на хранении». На банкнотах проставляются штамп "неплатежный" с указанием, даты, фамилии и подписи эксперта. Обмененные наличные деньги хранятся в оборотной кассе в порядке, предусмотренном в пункте 144 настоящей Инструкции.

158. В Центральном хранилище сумма прошедших экспертизу платежности денежных знаков зачисляется на счет 10101 «Кассовая наличность -банкноты Национального банка Таджикистана», монет на счёт 10105 «Кассовая наличность – монет Национального банка Таджикистана» в корреспонденции с корреспондентским счётом финансовой кредитной организации с одновременным списанием со счета 91303 «Документы Национального банка Таджикистана на хранении».

На основании платежного поручения в финансовой кредитной организации сумма исследованных наличных денег зачисляется на счет клиента. Одновременно производится списание суммы прошедших экспертизу наличных денег с внебалансового счёта.

159. По получению акта экспертизы в Национальном банке Таджикистана неплатежные наличные деньги списываются с внебалансового счета и зачисляются на счет 91303 «Документы Национального банка Таджикистана на хранении» в оценке по номиналу и учитываются на этом счете до выдачи их клиенту.

В Центральное хранилище направляется подтверждение о получении неплатежных наличных денег, на основании которого производится списание указанных денег с соответствующего счета.

Первый экземпляр акта экспертизы вместе с указанными наличными деньгами передается клиенту в порядке, установленном в пункте 144

настоящей Инструкции.

160. В случае выявления у присланных наличных денег признаков подделки составляется акт экспертизы в четырёх экземплярах, на банкнотах ставится штамп с надписью "подделка". Первый и третий экземпляры акта экспертизы направляются в финансовую кредитную организацию, приславшую наличные деньги на экспертизу, второй остается в Центральном хранилище, четвертый отсылается в органы внутренних дел по месту проведения экспертизы. Поддельные денежные знаки передаются в органы внутренних дел по месту обнаружения.

Поддельные наличные деньги передаются в органы внутренних дел в порядке, предусмотренном в пункте 147 настоящей Инструкции.

В Национальном банке Таджикистана и финансовых кредитных организациях на основании полученного акта экспертизы производится списание поддельных наличных денег с соответствующего счёта. Первый экземпляр акта выдается клиенту, третий подшивается в документы дня.

161. Обмененные банкноты и монеты, отправляемые в Центральное хранилище, упаковываются заведующим кассой в мешок или мешочек. Горловина мешка или мешочки прошивается вместе с ярлыком из ткани и плотно завязывается шпагатом. На ярлыке проставляются: наименование финансовой кредитной организации, дата, сумма, подпись и именной штамп. Мешок или мешочек опломбировывается заведующим кассой.

162. При отправке сумма обмененных банкнот и монет в финансовой кредитной организации списывается со счета оборотной кассы и зачисляется на соответствующий счёт.

163. В Центральном хранилище обмененные наличные деньги вносятся в оборотную кассу, и в тот же день на сумму полученных наличных денег зачисляются на корреспондентский счет финансовой кредитной организации. В порядке по следующего контроля эксперт соответствующего структурного подразделения в течение 10 календарных дней осуществляет проверку правильности произведенного обмена наличных денег.

164. На обнаруженные экспертом, неправильно обмененные банкноты и монеты составляется акт экспертизы в двух экземплярах, из которых первый высылается в финансовую кредитную организацию вместе с материалами упаковки, в которой были обнаружены указанные банкноты и монеты. Неправильно обмененные наличные деньги также возвращаются в финансовую кредитную организацию. Второй экземпляр акта экспертизы остается в Центральном хранилище.

Сумма неправильно обмененных банкнот и монет относится на соответствующий счет по лицевому счёту финансовой кредитной организации.

165. В финансовой кредитной организации после получения платежного поручения осуществляется списание суммы обмененных наличных денег с соответствующего в корреспонденции с корреспондентским счётом клиента.

На основании акта экспертизы сумма неправильно обмененных



наличных денег относится на соответствующий счёт по лицевому счёту кассового работника, принявшего решение об обмене.

166. Руководитель финансовой кредитной организации обязан тщательно рассмотреть поступивший от соответствующего структурного подразделения Национального банка Таджикистана акт экспертизы и принять необходимые меры к погашению в установленном порядке недостачи, образовавшейся в связи с неправильным обменом банкнот и монет, а также повышению качества работы с сомнительными наличными деньгами.

Сумма неправильно обмененных наличных денег вносится в кассу финансовой кредитной организации и в Центральное хранилище об этом направляется подтверждение.

167. Принятые от клиентов и выявленные при обработке поступившей денежной наличности сомнительные наличные деньги, признанные заведующим кассой Национального банка Таджикистана и финансовой кредитной организации в результате проведения экспертизы производственным браком предприятий по изготовлению денежных знаков, обмениваются на годные из оборотной кассы. В акте экспертизы указывается вид брака наличных денег.

Сумма обмененных наличных денег списывается со счёта оборотной кассы и относится на соответствующий счёт.

В региональных отделениях Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организациях по мере накопления, поступившие бракованные денежные знаки периодически направляют в Центральное хранилище.

При этом сумма отправленных бракованных денежных знаков зачисляется на соответствующий счёт.

168. В Центральном хранилище полученные от региональных отделений Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций бракованные наличные деньги приходятся на соответствующий счёт, а в адрес региональных отделений Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций высылаются подтверждение о получении наличных денег, на основании которого финансовой кредитной организацией осуществляется списание суммы бракованных наличных денег с соответствующего счёта. Эксперт соответствующего структурного подразделения Национального банка Таджикистана проводит экспертизу бракованных наличных денег и даёт заключение о правильности признания денежных знаков браком предприятий по изготовлению денежных знаков. Сумма бракованных наличных денег зачисляется на соответствующий счёт.

В адрес финансовой кредитной организации, отправившей указанные наличные деньги, направляется кредитовое платежное поручение, на основании которого сумма бракованных наличных денег списывается в Национальном банке Таджикистана с соответствующего счёта.

Денежные знаки, имеющие производственный брак, хранятся отдельно.

### Глава 13. Порядок формирования и упаковки банкнот и монет

169. В Национальном банке Таджикистана и финансовых кредитных организациях применяется единый порядок формирования и упаковки банкнот и монет. Банкноты и монеты формируются кассирами по достоинствам на годные и ветхие отдельно.

170. Каждые 100 листов банкнот одного достоинства формируются в корешки и обандероливаются крестообразно или кольцевой поперечной бандеролью. Бандероль установленного образца имеет следующие реквизиты: «Банкноты Национального банка Таджикистана», сумма, количество и достоинство банкнот. После формирования денег в корешки на бандероли проставляются: наименование финансовой кредитной организации, дата, подпись и именной штамп кассира, производившего пересчет и сортировку банкнот.

171. Каждые 10 корешков одного достоинства формируются в полную пачку по 1000 листов, которая снабжается верхней и нижней накладками из картона. Верхняя накладка установленного образца имеет следующие реквизиты: "Банкноты Национального банка Таджикистана", сумма, количество и достоинство банкнот. При формировании пачки банкнот на верхней накладке проставляются: наименование финансовой кредитной организации, дата упаковки, подпись и именной штамп кассира, считавшего и формировавшего банкноты в пачки.

172. На бандеролях корешков и верхней накладке пачек Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций с ветхими банкнотами проставляется штамп "ветхие".

173. Пачка из корешков, обандероленных крестообразно, обвязывается шпагатом без узлов и надрывов крестообразно двойной вязкой на четыре глухих узла. Концы шпагата продеваются через пломбу и перекрещиваются, пломба отжимается пломбиром. Оттиск на пломбе имеет следующие реквизиты: сокращенное наименование финансовой кредитной организации или Банковский идентификационный код (БИК) и номер пломбира кассира.

174. Пачка из корешков, обандероленных кольцевой поперечной бандеролью, вкладывается в полиэтиленовый рукав и заваривается под вакуумом с двух сторон заварочным устройством с наложением оттиска клише.

На каждом наружном шве рукава (полиэтиленового рукава) проставляется оттиск клише с реквизитами: наименование финансовой кредитной организации, Банковский идентификационный код (БИК) и код кассира, производившего упаковку пачек.

175. Полные корешки одного достоинства, из которых нельзя сформировать полные пачки, упаковываются в неполные пачки. Полные и неполные корешки разного достоинства формируются в сборные пачки.

176. Реквизиты верхних накладок неполных и сборных пачек

заполняются от руки.

На накладках неполных и сборных пачек проставляются: наименование финансовой кредитной организации, количество и достоинство банкнот, сумма, дата, подпись и именной штамп кассира.

Неполные и сборные пачки упаковываются в порядке, предусмотренном в пунктах 174-175 настоящей Инструкции.

177. Годные и дефектные монеты расфасовываются кассирами по достоинствам в полные и неполные мешочки. Максимальная сумма, вложенная в один мешочек, составляет для металлических монет образца 2001 года, достоинством: 5 дирам - 100 сомони, 10 дирам - 200 сомони, 20 дирам - 400 сомони, 25 дирам - 400 сомони, 50 дирам - 500 сомони, 1 сомони - 1000 сомони, 3 сомони - 3000 сомони, 5 сомони - 5 000 сомони и металлических монет образца 2011, 2017 годов: 1 дирам – 25 сомони, 2 дирам – 50 сомони, 5 дирам – 100 сомони, 10 дирам – 100 сомони, 20 дирам – 200 сомони, 50 дирам – 500 сомони, 1 сомони – 1000 сомони, 3 сомони – 3000 сомони и 5 сомони – 5000 сомони.

178. Монеты упаковываются в стандартные мешки без наружных швов. Горловина мешка прошивается вместе с ярлыком из ткани и плотно завязывается шпагатом без узлов и надрывов. Концы шпагата завязываются глухим узлом с наложением пломбы, которая отжимается пломбиром. На ярлыках к мешкам с монетой последовательно проставляются: наименование финансовой кредитной организации, дата, достоинство, сумма, подпись и именной штамп и фамилия кассира.

При частичном изъятии монеты или дополнительном вложении её в мешок остаток монеты пересчитывается кассиром по штучно. Мешок заново упаковывается согласно указанному в настоящем пункте порядку.

#### **Глава 14. Порядок оформления и возмещения кассовых просчётов и других случаев несоблюдения кассовой дисциплины**

179. На обнаруженные излишки, недостачи, неплатежные и сомнительные наличные деньги в упаковке финансовой кредитной организации составляется акт 0482145 в двух экземплярах (Приложение № 8 к настоящей Инструкции).

Первый экземпляр акта направляется финансовой кредитной организации, в упаковке которой выявлен кассовый просчет. На выявленные сомнительные наличные деньги составляется акт экспертизы в двух экземплярах. Акт 0482145 направляется вместе с первым экземпляром акта экспертизы в финансовую кредитную организацию. Второй экземпляр акта 0482145 подшивается в кассовые документы дня, а второй экземпляр акта экспертизы остается в кассе пересчета.

К первому экземпляру акта 0482145 прилагается упаковочный материал: верхняя и нижняя накладки от пачек, бандероли от корешков, обвязка с пломбой, полиэтиленовая упаковка с оттисками клише, или ярлыки на мешках с монетами и обвязка с пломбой, в которых были обнаружены

излишек, недостача, неплатежные или сомнительные наличные деньги.

На основании акта 0482145 сумма излишек, обнаруженных в упаковке финансовой кредитной организации, зачисляется на её корреспондентский счет. Сумма недостач или неплатежных наличных денег списывается с её корреспондентского счета.

Списание суммы сомнительных наличных денег с корреспондентского счета финансовой кредитной организации производится на основании акта экспертизы о признании их неплатежными, поддельными или требующими дополнительных исследований.

Сумма излишка, выявленного в упаковке Национального банка Таджикистана, зачисляется на счет 40894 «Прочий разный доход».

Сумма недостачи, неплатежных или поддельных наличных денег взыскивается с корреспондентского счета финансовой кредитной организации, в упаковке которой обнаружены недостача, неплатежные или поддельные наличные деньги.

В финансовой кредитной организации сумма недостачи отражается на соответствующих балансовых счетах по реестру счетов для финансовой кредитной организации.

Сумма излишек зачисляется на расчётный счёт 42894 «Прочие доходы». Сумма недостачи зачисляется по лицевому счёту кассового работника допустившего кассовый просчёт и учитывается на этом счете до полного ее погашения.

В случае не покрытия недостачи в кассе в течение 30 дней, на ее остатки создается фонд покрытия возможных потерь по недостаче денежной наличности в размере 100%.

180. На выявленные излишки, недостачи, неплатежные и сомнительные наличные деньги в упаковке кассовых работников Национального банка Таджикистана в Центральном аппарате составляется акт 0482145 в двух экземплярах, а в региональных отделениях Национального банка Таджикистана в трех экземплярах. Первый экземпляр акта вместе с приложенными реквизитами упаковки пачки или мешка, указанными в пункте 179 настоящей Инструкции, помещается в документы дня, второй - в лицевой счёт кассовых просчетов кассиров. Третий экземпляр акта региональные отделения Национального банка Таджикистана направляют в Национальный банк Таджикистана.

В этом случае сумма излишка зачисляется на соответствующий счет. Сумма недостачи, неплатежного или поддельного денежного знака относится на соответствующий счет по лицевому счету кассового работника, допустившего кассовый просчет, и учитывается на этом счете до её взыскания. При погашении кассовым работником суммы недостачи, неплатежного или поддельного денежного знака на внесенную сумму дебетуются и кредитуются соответствующие счета по лицевому счету кассира.

181. Недостачи наличных денег независимо от их суммы в момент обнаружения списываются в расход по кассе. Сумма излишков приходится

по кассе. Сумма недостач прочих ценностей взыскивается с допустивших просчетов кассиров с отражением по соответствующему счету.

182. Обнаруженные в эмиссионном фонде излишки, недостачи, неплатежные и сомнительные наличные деньги оформляются тем же порядком, что и излишки, недостачи, неплатежные или сомнительные наличные деньги, выявленные в оборотной кассе. Сумма недостачи, неплатежных или сомнительных наличных денег пополняется из оборотной кассы.

183. При выявлении излишка или недостачи наличных денег, допущенных кассовым работником в результате кассового просчета, а также хищения, растраты, подлога, ограбления, руководитель региональных отделений Национального банка Таджикистана, филиалов и других структурных подразделений финансовой кредитной организации немедленно сообщает своему Центральному аппарату и назначает ревизию наличных денег и других ценностей.

О случае хищения или других злоупотреблений руководство Национального банка Таджикистана и финансовой кредитной организации уведомляет органы внутренних дел и отстраняет от работы кассового работника, допустившего хищение, растрату, подлог.

В сообщении, подписанном руководством Национального банка Таджикистана и финансовой кредитной организации, указываются: место и дата кассового просчета и происшествия, причины просчета или характер происшествия (хищение, растрата, подлог), сумма причиненного ущерба, должность, фамилия, имя и отчество виновного лица, стаж его работы в Национальном банке Таджикистана или финансовых кредитных организациях, личное объяснение кассового работника, допустившего кассовый просчет или растрату, хищение, подлог, меры, принятые к обеспечению интересов Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организаций и поступлению средств в погашение ущерба.

К сообщению прилагается акт ревизии, подписанный должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, а также кассовым работником, допустившим просчет, или другими лицами, привлеченными по усмотрению руководства финансовых кредитных организаций к проведению ревизии по факту хищения, растраты, подлога или ограбления. Акт составляется в трех экземплярах: первый и второй экземпляры акта направляются в Центральный аппарат Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организаций, по инстанции, третий остается в их подчиненном подразделении.

Центральный аппарат рассматривает представленные его подчиненным подразделением материалы и определяет, достаточны ли меры, принятые руководителем финансовых кредитных организаций в отношении упорядочения кассовой работы и взыскания причиненного финансовым кредитным организациям ущерба с виновных лиц.

В случае необходимости, Центральный аппарат принимает

дополнительные меры по улучшению постановки кассовой работы в своих подчиненных подразделениях, усилению контроля за сохранностью наличных денег и других ценностей и привлечению работников, допустивших просчет, к ответственности.

Недостачи наличных денег и других ценностей, возникшие в результате хищений и других злоупотреблений, списываются в установленном порядке с соответствующих счетов, на которых учитываются наличные деньги и другие ценности, и относятся на соответствующий счёт по лицевым счетам работников, допустивших просчет.

184. Возмещение ущерба Национальному банку Таджикистана и финансовым кредитным организациям работником, его причинившим, производится в соответствии с законодательством Республики Таджикистан. За недостачу, излишек, неплатёжность и подделку каждого листа денежного знака и монет, сформированных финансовыми кредитными организациями, Национальным банком Таджикистана налагается штраф в размере двух показателей для расчёта.

В случае обнаружения ветхих купюр в пачках с годными купюрами и обнаружения годных купюр в пачках с ветхими купюрами или обнаружения ветхих монет в мешках с годными монетами и годных монет в мешках с ветхими монетами, со стороны Национального банка Таджикистана налагается штраф за каждый листок банкноты и штук монеты в следующем размере (Приложение № 9 к настоящей Инструкции):

- денежные знаки достоинством до 50 сомони – 25 процентов одного показателя для расчетов;
- денежные знаки достоинством с 100 сомони до 500 сомони – 50 процентов одного показателя для расчетов.

185. Переписка по недостачам, хищениям и другим злоупотреблениям сдается в архив после полного погашения задолженности или списания долга с баланса финансовых кредитных организаций.

186. О каждом случае допущенного нарушения кассовой дисциплины, финансовая кредитная организация уведомляет Национальный банк Таджикистана.

## **Глава 15. Порядок заключения оборотной кассы**

187. После сверки кассовых оборотов с кассовыми журналами операционных работников кассиры сдают заведующему кассой сформированные в установленном порядке остатки имеющейся у них денежной наличности вместе со справками и кассовыми документами.

Заведующий кассой, приняв денежную наличность, справки и документы от кассиров, проверяет:

- подписаны ли суммы кассовых оборотов, указанные в справках кассиров приходных и расходных касс, операционными работниками;
- правильно ли выведены в справках остатки наличных денег с учетом записей в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных

кассирами»;

- соответствует ли количество и сумма сданных документов данным справкам.

Неиспользованный остаток наличных денег, выданный контролеру для пополнения кассовой недостачи, приходные и расходные ордера с приложенными к ним первыми экземплярами актов 0482145 заведующий кассой принимает от него под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами». Заведующий кассой принимает от контролера обработанную в кассе пересчета денежную наличность оборотной кассы под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами». Проверяет правильность составления справки об обработанной в кассе пересчета денежной наличности, сверяет фактически принятую сумму денежной наличности с записями в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами» и справке и подписывает её.

По данным отчетных справок и записям в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами», а также по документам, наличные деньги по которым выданы им лично, заведующий кассой составляет сводную справку 0482111 и сверяет ее итоги с данными бухгалтерского учета. Сверка оформляется подписью главного бухгалтера на справке 0482111, которая вместе со справками кассиров 0482109 и 0482110 хранится в кассовых документах дня.

После сверки кассовых оборотов за день, заведующий кассой записывает в книгу 0482120 – «Книга учёта ценностей оборотной кассы» общую сумму прихода и расхода наличных денег и выводит в ней остаток кассы на следующий день.

188. В случае расхождения между остатками наличных денег в кассе и данными бухгалтерии, заведующий кассой немедленно ставит об этом в известность руководства и главного бухгалтера (или лица, замещающего его) финансовой кредитной организации для принятия мер к выявлению причин расхождения. При подтверждении излишка или недостачи об этом составляется акт.

189. В финансовых кредитных организациях с большими объемами обрабатываемой денежной наличности обязанности заведующего кассой по операциям с денежной наличностью оборотной или операционной кассы могут быть возложены на специально выделенного главного (старшего) кассира.

В этом случае заведующий кассой перед началом операций передает под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами» главному (старшему) кассиру оборотной или операционной кассы необходимую сумму наличных денег для совершения операций. Главный (старший) кассир кассы производит в течение рабочего дня прием наличных денег от заведующего кассой, от кассиров приходных касс и контролера и выдаёт наличные деньги под отчет кассирам расходных касс и контролеру.

По окончании операционного дня кассиры приходных, расходных касс, а также контролер сдают главному (старшему) кассиру упакованные в установленном порядке документы и наличные деньги. Главный (старший) кассир производит сверку и сводку кассы в порядке, установленном в пункте 188 настоящей Инструкции, после чего в установленном порядке передает наличные деньги заведующему кассой под расписку в книге 0482155 «Книга учёта ценностей, принятых и выданных кассирами».

190. После сводки кассы заведующий кассой передает кассовые документы вместе с приложениями для формирования и брошюровки одному из специально выделенных главных (старших) кассиров. При формировании кассовые документы подбираются по счетам (в порядке возрастающей нумерации) отдельно по приходу и расходу кассы.

191. Кассовые документы должны быть сформированы не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый день. Суммовые данные сброшюрованных документов подсчитываются с выводом информации на печать. На лицевой стороне папки документов наклеивается реестр суммовых данных кассовых документов (Приложение №15 к настоящей Инструкции).

После сверки суммы кассовых документов с книгой 0482120 - «Книга учёта ценностей оборотной кассы» надпись на лицевой стороне папки заверяется подписью кассира, формировавшего ее, и заведующего кассой.

192. Кассовые документы, срок хранения которых превышает три года, брошюруются в отдельные папки в соответствии с установленными сроками их хранения, о чем на лицевой стороне папки кассовых документов делается отметка о сроке хранения.

193. Не позднее следующего дня итоги документов должны быть сверены главным бухгалтером с данными бухгалтерского учета и заверены его подписью. Кассовые документы за последние двенадцать месяцев хранятся в кладовой под ответственностью заведующего кассой.

194. Справки по кассовым документам выдаются по требованию за подписью руководителя финансовой кредитной организации и главного бухгалтера.

Вынос папок с кассовыми документами из кассового узла допускается лишь в отдельных случаях и только по письменному разрешению руководителя финансовой кредитной организации. К концу рабочего дня документы должны быть обязательно возвращены. При ревизии кассовые документы передаются ревизору под расписку и должны храниться в отдельном помещении, закрываемом на ключ.

195. Кассовые документы финансовой кредитной организации могут быть изъяты с разрешения ее председателя, по требованию суда, следственных и других компетентных органов по делам, находящимся в их производстве, если это предусмотрено законодательством Республики Таджикистан.

На место изъятого подлинного кассового документа подшиваются: заверенная заведующим кассой копия изъятого документа, требование на



изъятие, протокол изъятия или почтовая квитанция об отсылке документа. В случаях, когда изъятию подлежат одновременно несколько кассовых документов за разные даты одного календарного года, на место одного из изымаемых документов помещаются: его копия, требование на изъятие, протокол изъятия или почтовая квитанция с отметками об отсылке документа, а взамен остальных только копии с отметками о месте нахождения требования.

## **Глава 16. Порядок проведения проверок ценностей и проверок состояния кассовых работ в Национальном банке Таджикистана и финансовых кредитных организациях**

196. Проверка банкнот, монет и других ценностей, находящихся в денежных хранилищах и кассах Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций и проверка порядка их хранения производится:

- по приказу руководства Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организаций, их филиалов и других структурных подразделений, не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января (в конце финансового года).

Нет необходимости в проведении обычной ежеквартальной проверки, если в течение квартала в региональных отделениях Национального банка Таджикистана и филиалах, других структурных подразделениях финансовых кредитных организаций произведена ревизия работниками их Центрального аппарата, а также произведена проверка в связи с временной сменой должностных лиц, ответственных за приём и передачу ценностей. Разрыв во времени между ревизиями не должен превышать трех месяцев;

- при смене руководителя, главного бухгалтера или заведующего кассой Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций;

- при передоверии полномочия постоянного права ответственных должностей за сохранность денежной наличности и других ценностей от руководителя и главного бухгалтера их заместителям;

- при временной смене одного из должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;

- в других случаях - по распоряжению руководителя региональных отделений Национального банка Таджикистана, филиала и структурных подразделений финансовых кредитных организаций или руководителя их Центрального аппарата.

197. Проверка денежной наличности и других ценностей, находящихся в хранилищах и кладовых производится структурными подразделениями, имеющими хранилища и кладовые. При этом по приказу Национального банка Таджикистана или финансовой кредитной организации создаётся комиссия. К проведению проверки привлекаются подготовленные работники, не связанные с выполнением операций с ценностями, один из которых

назначается ее руководителем. Ответственность за правильную организацию и выполнение установленных правил проведения проверки несёт руководство Национального банка Таджикистана и финансовой кредитной организации, назначивший проверку.

Проверка в связи со сменой руководителя региональных отделений Национального банка Таджикистана или филиала и других структурных подразделений финансовой кредитной организации возглавляется представителем их Центрального аппарата, который назначается приказом.

Лица, не работающие в соответствующем структурном подразделении, в котором проводится проверка, к проведению проверки допускаются при наличии предписания (удостоверения) за подписью руководства Национального банка Таджикистана или финансовой кредитной организации (Центрального аппарата), заверенной оттиском гербовой печати.

198. Проверка производится в присутствии должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. При проведении проверки в отсутствие одного из лиц, ответственных за сохранность ценностей, об этом делается отметка в акте.

199. Проводимая проверка не должна нарушать обычного хода операций.

Проверка производится внезапно с проверкой всех ценностей по состоянию на одну и ту же дату и в такой последовательности, которая исключает возможность скрытия хищений и недостач наличных денег и других ценностей.

Приступив к проверке, ее руководитель опечатывает все кладовые, шкафы и ячейки внутри денежного хранилища независимо от наличия в них ценностей на момент начала проверки, берет под свой контроль всю денежную наличность и другие ценности, находящиеся в кассах и эмиссионном фонде.

До полной проверки касс и эмиссионного фонда доступ должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, в кладовые разрешается лишь в присутствии руководителя проверки, причем вложение или изъятие денег и ценностей в этот период производится под его контролем. В тех случаях, когда одновременно в один прием не могут быть проверены все вышеуказанные ценности, руководитель проверки после окончания рабочего дня вместе с должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, производит опечатывание денежных хранилищ и сдает их под охрану в установленном порядке. Печать руководителя проверки накладывается на дощечке выше печатей должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. По мере окончания проверки каждого отдельного хранилища наличных денег и других ценностей, опечатывание кладовых руководителем проверки не производится.

200. При смене руководителя и должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, а также при передоверии права распоряжения и контроля за эмиссионным фондом, банкноты и монеты, находящиеся в эмиссионном фонде, подвергаются полистному и поштучному пересчету.

При большом объёме денежной наличности в кладовых, руководитель проверки может производить выборочный полистный и поштучный пересчет денежной наличности, находящейся в эмиссионном фонде.

Руководителю проверки в приказе на приём - передачу ценностей предоставляется право продлевать установленный срок проверки.

При временной смене одного из должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, а также при проведении проверки по состоянию на 1 января, конец финансового года и ежеквартальной проверки, денежная наличность эмиссионного фонда подвергается выборочному полистному и поштучному пересчету в размере, определяемом руководителем проверки.

201. Проверка банкнот, монет и других ценностей производится в следующем порядке:

- банкноты оборотной кассы проверяются по пачкам и корешкам, монеты по надписям на ярлыках, прикреплённых к мешкам, а предварительно подготовленные и упакованные наличные деньги по надписям на ярлыках, прикрепленным к мешкам (тележкам), и общая сумма наличных денег сличается с данными книги 0482120 – «Книга учёта ценностей оборотной кассы». После этого банкноты и монеты подвергаются сплошному полистному и поштучному пересчету.

В Национальном банке Таджикистана и финансовых кредитных организациях с большими объемами обрабатываемой денежной наличности при ежеквартальных, внезапных проверках и проверка ценностей, связанных со сменой должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, денежная наличность оборотных касс может быть подвергнута пересчету в размере, определяемом руководителем проверки:

- банкноты, находящиеся в эмиссионном фонде, сначала проверяются по пачкам, корешкам и надписям на накладках и ярлыках, прикрепленным к мешкам, монеты по надписям на ярлыках к мешкам и кроме того, выборочным полистным и поштучным пересчетом в размере, определяемом руководителем проверки;

- валюта проверяется по пачкам, корешкам и надписям на накладках и ярлыках, прикрепленных к мешкам, и затем полистным и поштучным пересчетом, при большом объеме иностранной валюты выборочным полистным и поштучным пересчетом в размере, определяемом руководителем проверки;

- другие ценности проверяются по надписям на накладках и ярлыках по их номинальной или условной оценке, и полистным пересчетом в размере, определяемом руководителем проверки.

202. Банкноты, монеты и другие ценности для полистного и поштучного пересчета отбираются лично руководителем проверки.

203. Пачки и мешки с поврежденной упаковкой и ярлыками и неправильно оформленными накладками подвергаются полистному и поштучному пересчету.

204. Полистный и поштучный пересчет при проведении проверки может производиться с контрольными съёмами. В этом случае проверяющий,

передавая кассиру наличные деньги для полистного и поштучного пересчета, предварительно снимает с корешка бандероль и с мешков ярлыки, оставляет их у себя вместе с частью денежной наличности для контроля. Кассир, пересчитав наличные деньги, сообщает их сумму или количество наличных денег, к которым проверяющий прибавляет, соответственно, сумму наличных денег или количество наличных денег, оставленных им для контроля. Полученный итог сопоставляет с данными бандеролями или ярлыками к мешкам. При совпадении общей суммы (количества наличных денег) оставленные на контроле наличные деньги передаются кассирам для пересчета и формирования корешков и мешков. При несоответствии суммы, деньги пересчитываются проверяющему, после чего вновь пересчитываются и обандероливаются в установленном порядке кассиром, производившим их первоначальный пересчет. Бандероли, верхняя накладка и полиэтиленовая упаковка с оттисками клише (обвязка с пломбой) от вскрытой пачки, ярлыков к мешкам остаются у проверяющего до полного пересчёта всех наличных денег.

При обнаружении излишков, недостач, неплатежных или сомнительных наличных денег составляется акт 0482145 в соответствии с пунктом 180 настоящей Инструкции.

Поручать пересчет наличных денег тем кассирам, которые их формировали, разрешается руководителем проверки в исключительных случаях.

205. После проверки фактического наличия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кладовых, ревизующий производит сверку ценностей с данными книг 0482120 - «Книга учёта ценностей оборотной кассы» и 0482141 «Записи ценностей эмиссионного фонда», ежедневного баланса, аналитического учёта и, кроме того, проверяет, все ли изъятые для проверки наличные деньги и другие ценности вложены обратно в кладовые.

Суммы расписок и других документов, не проведенные по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются и считаются недостачей. Выявленные излишки кассы подлежат оприходованию.

206. В случае обнаружения недостачи или излишки денежной наличности составляется акт №0482145 в соответствии с пунктом 180 настоящей Инструкции, и все наличные деньги, сформированные кассиром, у которого обнаружена недостача или излишек, подлежат полистному пересчету.

207. О произведенной проверке ценностей составляется акт за подписями всех работников, участвовавших в ревизии, и должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

О передаче ключей, печатей от кладовых одним должностным лицом, ответственным за сохранность ценностей, другому в акте делается соответствующая запись с указанием их номеров. При установлении недостачи или излишка наличных денег и других ценностей, расхождения в учёте или недостатков в обеспечении сохранности ценностей копия акта

направляется Центральному аппарату Национального банка Таджикистана и финансовым кредитным организациям.

208. При проверки, связанной со сменой должностного лица, ответственного за сохранность ценностей, подписание документов, связанных с хранением эмиссионного фонда, наличности оборотной кассы и других ценностей, а также совершением операций с ними, производится лицом, сдающим наличные деньги и ценности, до окончательной их проверки и подписания акта.

209. При проведении внезапных проверки, проверки по состоянию на 1 января, конец финансового года и ревизий, связанных с временной сменой должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, проверка наличных денег, упакованных в мешки, мешочки и ящики, производится предварительно по надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам, мешочкам и надписям, прикрепленным к ящикам. После производится проверка вложений в мешки наличных денег по пачкам и корешкам, а также полистно и монет по надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам поштучно. Размер полистного пересчета банкнот и поштучного пересчета монет определяется руководителем проверки.

210. Помимо проверок банкнот, монет и других ценностей, находящихся в кладовых, ежеквартально по плану, утвержденному руководством Национального банка Таджикистана и финансовых кредитных организаций производятся проверки организации кассовой работы, состояния охраны и сигнализации, соблюдения пропускного режима.

В случае обнаружения недостатков по проверяемым вопросам составляется акт с указанием в нём характера вскрытых недостатков, фамилий работников, допустивших нарушения, причин недостатков и принятых мер по их устранению. Акт подписывается проверяющими и ответственными проверяемыми лицами.

Все произведенные проверки регистрируются в книге, в которой указываются фамилия и должность проверявшего, проверенный им участок, время проведения проверки, объем проверки, её результаты (делается ссылка на акт или пишется, что «замечаний нет»).

Руководство Центрального аппарата Национального банка Таджикистана или финансовых кредитных организаций обязано в пятидневный срок рассмотреть результаты произведенных проверок и устранить выявленные недостатки, а также принять меры к организации работы в строгом соответствии с настоящей Инструкцией.

### ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧИХ МЕСТ КАССОВЫХ РАБОТНИКОВ

1. Перечень обязательного и рекомендуемого оборудования рабочих мест кассовых работников

Наименование оборудования	Наименование касс		
	Приходная	Расходная	Пересчёта
Основной комплект оборудования			
Фотоустановка	+	+	+
Стол кассира с ящиками, имеющий замки с индивидуальными секретами	+	+	+
Стул поворотный	+	+	+
Счетно - денежная машина	+	+	+
Прибор проверки подлинности банкнот (детектор)	+	+	+
Устройство для упаковки пачек банкнот	+	+	+
Средство транспортировки денежной наличности	+	+	-
Табло информационное для вызова клиента	+	+	-
Переговорное устройство	+	+	-
Индивидуальное средство хранения (металлический шкаф, сейф, тележка закрытого типа) с замком	+	+	+

Вычислительное устройство (калькулятор)	+	+	+
Прибор радиационного контроля	-	-	-
Устройство для нанесения реквизитов	+	+	+
Счетно-сортировальная, счетно-денежная машина с устройством контроля подлинности денежных	+	+	+
Обандероливающая машина	+	+	+
Электронная система подтверждения подлинности кассовых документов	+	+	-

а) Столы кассиров кассы пересчета оборудуются прозрачными перегородками, разделяющими рабочие места.

б) Допускается оснащение обычными неповоротными стульями.

в) При необходимости, при больших объемах пересчета устанавливается несколько машин в отдельном помещении кассы пересчета.

г) Допускается использование одного прибора несколькими кассирами.

д) Оснащаются рабочие места контролеров (заведующих кассами пересчета).

В кассе пересчёта могут применяться калькуляторы без печатающего устройства.

е) При оснащении рабочих мест кассиров счётно-сортировальными машинами они оборудуются согласно инструкции по использованию этих машин.

2. Рабочее место заведующего кассой (эксперта) для проведения экспертизы платежеспособности денежных знаков должно иметь следующее оборудование: микроскоп бинокулярный стереоскопический, микроскоп исследовательский проходящего света, приборы для прочтения ультрафиолетовых магнитных и метамерных меток на денежных знаках, фотоустановка, лабораторные принадлежности.

3. Помещение для пересчёта денег клиентами оснащается счётно-денежными машинами.

## ТИПОВОЙ ДОГОВОР

о полной материальной ответственности

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20..\_\_ г. № \_\_\_\_\_ гор. \_\_\_\_\_

(НБТ или наименование финансовой кредитной организации)

в лице \_\_\_\_\_

(руководитель)

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемого в  
дальнейшем

«Работодатель», с одной стороны, и \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество, должность)

именуемый в дальнейшем «Работник», с другой стороны, заключили настоящий  
договор о следующем:

1. Работник, занимающий должность \_\_\_\_\_  
(наименование должности)

или выполняющий работу \_\_\_\_\_  
(наименование работы)

непосредственно связанную с хранением, обработкой, пересчетом, проведением  
экспертизы, приемом, выдачей и перемещением ценностей, принимает на себя  
полную материальную ответственность за не обеспечение сохранности вверенных  
ему ценностей и в связи с вышеизложенным обязуется:

2. Работник обязуется:

- бережно относиться к переданным ему для хранения или для других  
целей ценностям и принимать меры к предотвращению ущерба;
- своевременно сообщать Работодателю обо всех обстоятельствах,  
угрожающих обеспечению сохранности вверенных ему ценностей;
- строго соблюдать установленные правила совершения операций с  
ценностями и их хранения;
- возмещать суммы допущенных по его вине недостач и не выявленных им  
неплатежных и поддельных денежных знаков;
- не разглашать нигде, никогда и ни в какой мере известные ему операции по  
хранению ценностей, их отправке, перевозке, охране, сигнализации, а также  
служебные поручения по кассе;
- осуществлять учет, составление и представление отчетности по оборотам и  
остаткам денежных средств и других переданных ему ценностей, в порядке,  
установленном Работодателем.

3. Работодатель обязуется:

- создавать Работнику условия, необходимые для нормальной работы и  
обеспечения полной сохранности вверенных ему материальных ценностей;
- знакомить Работника с действующим законодательством Республики



Таджикистан о материальной ответственности рабочих за причиненный ущерб, а также с нормативными правовыми актами (инструкциями и правилами хранения, обработки, продажи, сдачи, перевозки и совершения операции с вверенными ему денежными средствами и другими ценностями);

4. В случае не обеспечения по вине работника сохранности вверенных ему ценностей определение размера ущерба, причиненного Работодателю и его возмещение производится в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

5. Работник не несет материальной ответственности, если ущерб причинён не по его вине.

6. Действие настоящего договора распространяется на все время работы с вверенными работнику материальными ценностями.

7. Настоящий договор составлен в 2 (двух) подлинных, имеющих одинаковую юридическую силу экземплярах, по одному экземпляру для каждой из сторон.

8. Юридические адреса и реквизиты сторон

Работодатель \_\_\_\_\_

Работник \_\_\_\_\_

Работодатель \_\_\_\_\_

(подпись, ФИО)

Работник \_\_\_\_\_

(подпись, ФИО)

МП.

Наименование финансовой кредитной организации

---

Кассовый приходный ордер

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20.. г.

Номер операции \_\_\_\_\_

Сумма прихода \_\_\_\_\_

ФИО клиента \_\_\_\_\_

Счет операции \_\_\_\_\_

Наименование счета \_\_\_\_\_

Сумма, зачисляемая на счет (прописью) \_\_\_\_\_

Код \_\_\_\_\_

Назначение операции \_\_\_\_\_

Пополнение счета через \_\_\_\_\_

Подпись клиента

Контролера

Кассира

---

Наименование финансовой кредитной организации

---

Кассовый расходный ордер

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Номер операции \_\_\_\_\_

Сумма расхода \_\_\_\_\_

ФИО клиента \_\_\_\_\_

Счет операции \_\_\_\_\_

Наименование счета \_\_\_\_\_

Сумма, списываемая со счета (прописью) \_\_\_\_\_

Код \_\_\_\_\_

Назначение операции \_\_\_\_\_

Расход со счета через \_\_\_\_\_

Паспорт № \_\_\_\_\_

---

Указанную сумму получил \_\_\_\_\_

Подпись клиента

Контролера

Кассира

---

Отдел регулирования денежного  
обращения  
Управления бухгалтерского  
учёта

\_\_\_\_\_ (наименование финансовой кредитной  
организации)

Подтверждение №  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20.. г.

Центральное хранилище Национального банка Таджикистана подтверждает факт  
о поступлении от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20.. г. на основании распоряжения № от  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_-г. от

\_\_\_\_\_ (наименование финансовой кредитной организации)  
денег

\_\_\_\_\_ (форма денег)  
в эмиссионный фонд и оборотную кассу на сумму

\_\_\_\_\_ сомони  
(сумма цифрами и прописью)

Балансовый счёт №

Номинал	Количество	Сумма (сомони)
1 дирам		
2 дирам		
5 дирам		
20 дирам		
50 дирам		
1 сомони		
5 сомони		
10 сомони		
20 сомони		
50 сомони		
100 – сомони		
200 сомони		
500 сомони		
Всего:		

Начальник  
Центрального хранилища

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

Главный специалист

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

Заведующий хранилищем

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

(наименование финансовой кредитной организации)

**С П Р А В К А**

кассира приходной кассы о сумме принятых денег и количестве поступивших в  
кассу денежных документов

за \_\_\_\_\_ 20.. \_\_\_\_ г.

№№п/п	Фамилии операционных работников	Количество поступивших приходных документов	Сумма прихода	Подписи операционных работников

Всего

Всего за день \_\_\_\_\_  
(сумма принятых денег прописью)

Ответственный кассир \_\_\_\_\_  
(подпись, ФИО)

Заведующий кассой \_\_\_\_\_  
(подпись, ФИО)

Главный бухгалтер или ответственное лицо бухгалтерии \_\_\_\_\_

РЕЕСТР РАБОТЫ КАССИРОВ КАССЫ ПЕРЕСЧЕТА

« \_\_ » \_\_\_\_\_ 20.. г.

Фамилия, имя, отчество кассира	Достои нство банкно т	Кол-во принятых пачек и мешочков с монетами	Сумма цифрам	Количество обработанных пачек	Сумма цифрами	Платежные и ветхие деньги

Контролер:

Ф. 0482145 Приложение № 8  
к Инструкции № 227 «О кассовых работах в  
Национальном банке Таджикистана и финансовых  
кредитных организациях»

А К Т №

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200 \_\_\_\_ г.

об излишках, недостачах банкнот (ах) \_\_\_\_\_ банкнот в пачке (ах) \_\_\_\_\_ в  
пачках неплатежных, сомнительных \_\_\_\_\_ монеты (монет) в мешочке (ах) \_\_\_\_\_  
в упаковке \_\_\_\_\_  
(наименование учреждения изготавливающего банкноты, НБТ или финансовой кредитной организации)  
Настоящий акт составлен в \_\_\_\_\_  
(НБТ или наименование финансовой кредитной организации)  
\_\_\_\_\_ (фамилия и отчество кассира, производившего  
пересчет)

в том, что

в присутствии \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество кассового работника учреждения банковской системы)  
был(а) обнаружен(а) в пачке № \_\_\_\_\_ с целой упаковкой (ненарушенной)  
в мешочке № \_\_\_\_\_ нарушенной  
\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. кассира, в упаковке которого установлен(а)  
излишек, недостача \_\_\_\_\_ с целой пломбой № \_\_\_\_\_  
неплатежная, сомнительная \_\_\_\_\_ нарушенной оттиском клише № \_\_\_\_\_  
с целыми бандеролями излишек, недостача \_\_\_\_\_ нарушенными неплатежная, сомнительная \_\_\_\_\_ банкнот(а),  
монет (а) за №№ \_\_\_\_\_  
(количество цифрами и прописью)  
достоинством \_\_\_\_\_ на сумму, \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ сомони \_\_\_\_\_ (сумма цифрами и прописью)  
Указанная пачка в количестве корешков, из которых в корешке был(а) обнаружен(а) излишек, недостача  
банкнот(а), мешочек с монетами, из них неплатежная, сомнительная пересчитана полностью кассиром  
\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)  
в присутствии \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество)  
излишек, недостача банкнот(а) в сумме \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ неплатежная, сомнительная  
\_\_\_\_\_ подтвердился (лась)  
(сумма цифрами и прописью)

К акту прилагаются:  
верхняя накладка от пачки;  
бандероли от корешка, в котором был(а) обнаружен(а) недостача;  
обвязка с пломбой (полиэтиленовая упаковка с оттисками клише), в котором был(а) обнаружен(а)  
\_\_\_\_\_ излишек, недостача \_\_\_\_\_ банкнот(а)  
неплатежная, сомнительная монет (ы)

Подписи:



Приложение № 9  
к Инструкции №227 «О кассовых работах в  
Национальном банке Таджикистана и финансовых  
кредитных организациях»

Акт № \_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20.. г

г. Душанбе

Составлен о том, что при пересчете платежных/ветхих банкнот бандероли  
кассира

\_\_\_\_\_ (наименование финансовой кредитной  
системы)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество  
кассира)

был(а) обнаружен(а) ветхих/платежных банкнот  
достоинством \_\_\_\_\_ в количестве \_\_\_\_\_  
на сумму \_\_\_\_\_  
(цифрами и прописью).

К акту прилагаются упаковочные материалы.

Кассир Центрального хранилища  
Национального банка Таджикистана

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)

В присутствии:

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)

Приложение № 10  
к Инструкции № 227 «О кассовых работах  
в Национальном банке Таджикистана  
и финансовых кредитных организациях»

\_\_\_\_\_  
(Национальный банк Таджикистана или наименование финансовой  
кредитной организации)

С П Р А В К А

кассира расходной кассы о сумме выданных наличных денег  
и полученной сумме под отчет  
за " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20.. \_\_ г.

Получено под отчет: \_\_\_\_\_  
(сумма цифрами и прописью)

ФИО операционных работников	Количество документов	Сумма расхода	Подписи операционных работников
ВСЕГО:			

Остаток денег на конец дня

\_\_\_\_\_  
(сумма цифрами и прописью)

Кассир \_\_\_\_\_  
(подпись, ФИО)

Заведующий кассой \_\_\_\_\_  
(подпись, ФИО)

Приложение № 11  
к Инструкции №227 «О кассовых работах в  
Национальном банке Таджикистана  
и финансовых кредитных организациях»

\_\_\_\_\_  
(Национальный банк Таджикистана или наименование финансовой  
кредитной организации)

СВОДНАЯ СПРАВКА  
О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ  
за « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20.. г.

	Количество документов	Сумма
Приход за день		
Расход за день		

Заведующий кассой \_\_\_\_\_  
(подпись, ФИО)

СВЕРЕНО:

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись, ФИО)

Приложение № 12  
к Инструкции № 227 «О кассовых работах  
в Национальном банке Таджикистана  
и финансовых кредитных организациях»

А К Т № \_\_\_\_\_  
экспертизы наличных денег

Составлен о том, что " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на экспертизу поступил(и)  
денежный(е) знак(и), выявленный(е) при пересчете денежной наличности,  
принятой от

\_\_\_\_\_ (наименование)

Проведенными исследованиями установлено, что указанный(е) ниже  
денежный(е) знак(и):

\_\_\_\_\_ (указать достоинства и реквизиты)

\_\_\_\_\_ признан(ы) (подлинным(и), неплатежным(и), имеющим(и) признаки  
подделки (требующим(и) дополнительных исследований)

Основание: \_\_\_\_\_

Заведующий кассой, специалист по экспертизе денежных знаков  
Национального банка Таджикистана \_\_\_\_\_  
(подпись, ФИО)

Приложение № 13  
к Инструкции № 227 «О кассовых работах в  
Национальном банке Таджикистана и финансовых  
кредитных организациях»

**А К Т**  
передачи поддельных денег

\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_  
(Национальный банк Таджикистана или наименование финансовой кредитной организации)  
(должность, ФИО)  
\_\_\_\_\_ в присутствии бухгалтера \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)  
\_\_\_\_\_ осуществили передачу в \_\_\_\_\_  
(органы внутренних дел)  
в лице \_\_\_\_\_ денежных знаков, имеющих  
(должностное лицо органа внутренних дел)  
признаки подделки, согласно описи.

**О П И С Ь**

Банк Эмитент	Достоинство (номинал)	Год выпуска	Серия и номер	Прочие Реквизиты (номера)	От кого и когда поступил

Приложение: деньги в количестве \_\_\_\_\_

Представитель НБТ или финансовой кредитной организации \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

Бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

М.П.

Представитель органов внутренних дел \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО) «\_\_» \_\_\_\_\_ 20.. \_\_ г.

Приложение № 14  
к Инструкции №227 «О кассовых работах  
в Национальном банке Таджикистана  
и финансовых кредитных организациях»

Национальный банк \_\_\_\_\_ 20.. \_г.

**О П И С Ь**  
направляемых на экспертизу наличных денег

№ п/п	Достоинство	Серия и номер	Количество

Общая сумма направляемых на экспертизу наличных денег  
составляет \_\_\_\_\_ сомони.  
(цифрами и прописью)

Начальник \_\_\_\_\_  
(подпись, ФИО)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись, ФИО)

Заведующий кассой \_\_\_\_\_  
(подпись, ФИО)

Приложение № 15  
к Инструкции №227 «О кассовых работах  
в Национальном банке Таджикистана  
и финансовых кредитных организациях»

(Национальный банк Таджикистана или наименование финансовой  
кредитной организации)

Срок хранения 10 лет  
Индекс -----

КАССОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20.. \_\_\_\_ г.

Приходные кассовые документы, номер счёта, кол. ____ шт.	с. _____
Расходные кассовые документы, номер счёта, кол. ____ шт.	с. _____
Приходные кассовые документы, номер счёта, кол. ____ шт.	с. _____
Расходные кассовые документы, номер счёта, кол. ____ шт.	с. _____

Изъято документов других сроков хранения:

Приходных документов	колич. ____ шт.	с. _____
Расходных документов	колич. ____ шт.	с. _____

Заведующий кассой  
(Старший кассир) \_\_\_\_\_

Кассир \_\_\_\_\_

Проверено: Главный бухгалтер \_\_\_\_\_