

Памятка клиента по работе с денежной наличностью и ведению кассовых операций

В кассах Клиентов могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их филиалами Банка по согласованию с Клиентами.

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе Клиент представляет в филиал Банка расчет ф.0408020 "Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу" в двух экземплярах (ф. 0408020 приложена к письму).

По Клиенту, не представившему расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе ни в один из обслуживающих Банков, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная клиентом в Банк денежная наличность - сверхлимитной.

Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года в установленном порядке по обоснованной просьбе Клиента (в случае изменения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и др.), а также в соответствии с договором банковского счета.

Клиенты обязаны сдавать в филиалы Банка все наличные деньги сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе. Клиенты по согласованию с Банком могут расходовать поступающую в их кассу денежную выручку на следующие цели: *на заработную плату, иные выплаты работникам (в том числе социального характера), стипендии, командировочные расходы, на оплату товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг, выплату за оплаченные ранее за наличный расчет и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, выплату страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физических лиц.*

Решение о расходовании Клиентами денежной выручки из кассы принимается Банком ежегодно на основании представленного расчета ф. 0408020 с учетом соблюдения ими порядка работы с денежной наличностью, состояния расчетов с бюджетами всех уровней, государственными внебюджетными фондами, поставщиками сырья, материалов и услуг, а также с филиалами Банка по ссудам.

Расчеты между юридическими лицами наличными деньгами осуществляются с соблюдением установленных предельных сумм. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами регулируется соответствующими указаниями Банка России (Указанием Банка России № 1843-У предельный размер расчетов наличными деньгами по одному договору установлен - 100 тысяч рублей).

Основополагающие документы для организации работы с денежной наличностью и ведению кассовых операций:

1. *Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (Утвержденный Решение Совета Директоров Центрального Банка России 22.09.1993 №40)*
2. *Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации (Утвержденный Советом Директоров Банка России протокол от 19.12.1997 №47)*
3. *Указание Банка России № 1843-У от 20.06.2007 «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя»*

Напоминание:

Статья 15.1 «Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях»

Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.