

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ
СОВЕТ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

6 марта 2012 г.

номер 66-Н

РЕШЕНИЕ

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ 17/09 “ОПЕРАЦИИ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ
СРЕДСТВАМИ В ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ДЕЙСТВУЮЩИХ НА
ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ”

С **учетом** задачи осуществления контроля со стороны Центрального банка Республики Армения над платежно-расчетными организациями, имеющими лицензию на выполнение денежных переводов, в связи с чем Центральный банк Республики Армения (далее – Центральный банк) должен обладать достаточной информацией о регламентах операций, проводимых платежно-расчетными организациями, и предоставляемых ими услугах, а также необходимость соблюдения требований, выдвигаемых в отношении процесса инкассации наличных денежных средств платежно-расчетных организаций, действующих на территории Республики Армения,

в целях установления регламентов инкассации наличных денежных средств со стороны платежно-расчетных организаций и требований, связанных с денежными средствами,

на основании части 1 статьи 7 закона Республики Армения “Об инкассации” и части 2 статьи 17 закона Республики Армения “О платежно-расчетной системе и платежно-расчетных операциях”,

руководствуясь пунктом “д” статьи 20 закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, статьей 16 и частью 1 статьи 70 закона Республики Армения “О правовых актах”, совет Центрального банка Республики Армения **постановляет:**

1. Утвердить Положение 17/09 “Операции с наличными денежными средствами в платежно-расчетных организациях, действующих на территории Республики Армения” в соответствии с Приложением (прилагается).

2. Настоящее решение вступает в силу на десятый день после официального опубликования.

Председатель Центрального банка
Республики Армения

А. Джавадян

16 марта 2012 г.
Ереван

Приложение
Утверждено
Решением совета Центрального банка
Республики Армения номер 66-Н
от 6 марта 2012 года

ПОЛОЖЕНИЕ 17/09
“ОПЕРАЦИИ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ В ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЯХ, ДЕЙСТВУЮЩИХ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ”

ГЛАВА 1

ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ

1. Настоящее положение регулирует нормы осуществления операций с денежными средствами в платежно-расчетных организациях, действия, предпринимаемые в случаях обнаружения поддельных или недействительных купюр в процессе приемки наличных денежных средств, а также инкассации наличных денежных средств. При этом по части, не подлежащей регулированию в рамках настоящего положения, деятельность платежно-расчетных организаций регулируется в соответствии с Положением 9 “Операции с наличными денежными средствами банков, действующих на территории Республики Армения”, утвержденном решением совета центрального банка Республики Армения номер 199-Н от 26 апреля 2005 года,.

ГЛАВА 2

ОСНОВНЫЕ ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПОНЯТИЯ

2. В значении настоящего положения:

- 1) **Операционная касса (далее - Касса)**, - место где предоставляется кассовое обслуживание клиентов;
- 2) **Платежные документы кассы** – входящие и исходящие поручения наличных денежных средств и другие документы, определенные правовыми актами Республики Армения;
- 3) **Кассир** - сотрудник платежно-расчетной организации, который проводит зачисление наличных денежных средства в кассу платежно-расчетной организации и их изъятие с кассы платежно-расчетной организации;
- 4) **Ошибка вычисления** - наличие избыточных, недостающих, недействительных или поддельных купюр и монет, обнаруженных при пересчете наличных денежных средств во время их перевода в платежно-расчетную организацию, а также в обслуживающий банк;
- 5) **Обслуживающий банк** - коммерческий банк, действующий на территории Республики Армения, который осуществляет обслуживание платежно-расчетной организации;
- 6) **Клиент платежно-расчетной организации** – лица, пользующиеся услугами платежно-расчетной организации;
- 7) **Устройство/терминал автоматического самообслуживания** - электронное программно-техническое устройство самообслуживания, предназначенное для офисного или внешнего

использования, которое обеспечивает осуществление финансовых операций без вмешательства сотрудника финансовой организации (терминал приема платежей);

8) Квитанция об инкассации терминала – распечатываемая с терминала квитанция в виде сопровождающего списка наличных денежных средств переводимых с автоматического терминала самообслуживания;

9) Инкассаторская организация - юридическое лицо, имеющее лицензию на предоставление услуг инкассации в порядке, установленном законами Республики Армения “Об инкассации” и “О лицензировании”;

10) Наличные денежные средства – наличные деньги Республики Армения и наличная иностранная валюта;

11) Платежно-расчетная организация - платежно-расчетная организация, имеющая лицензию на осуществление денежных переводов в значении настоящего положения;

12) Кассовые операции в платежно-расчетных организациях - получение/передача наличных денежных средств от инкассатора или ответственного лица, зачисление/снятие с кассы наличных денежных средств от обслуживания клиентов, операции с наличными в платежных и расчетных организациях, снятие/возврат наличных денежных средств, документальное оформление денежных переводов в платежно-расчетных организациях, предоставление/возврат ссудных наличных денежных средств кассиру, ответственным лицам платежно-расчетной организации, в том числе для оплаты наличными вне места нахождения организации, а также ограничения по таким суммам, подведение кассового итога, хранение наличных денежных средств в кассе;

13) Хранилище или комната несгораемых сейфов - Хранилище или комната несгораемых сейфов, определенная положением 17/01 “Лицензирование платежно-расчетных организаций, ведение учета филиалов, проверка квалификации руководителей платежно-расчетных организаций, требования, предъявляемые к рабочей территории платежно-расчетных организаций”, утвержденное решением совета Центрального банка республики Армения номер 285-Н от 25 октября 2011 года “Об утверждении Положения 17/01 “Лицензирование платежно-расчетных организаций, ведение учета филиалов, квалификация руководителей платежно-расчетных организаций, требования, предъявляемые к рабочей территории платежно-расчетных организаций”;

14) Процесс приемки, передвижения, сдачи наличных денежных средств (далее по тексту: инкассация) – в соответствии с настоящим положением инкассация осуществляется посредством инкассаторской организации, а также ответственных лиц платежно-расчетной организации.

ГЛАВА 3

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

3. Платежно-расчетные организации разрабатывают и руководствуются утвержденными организацией внутренними нормативными актами, которые утверждаются платежно-расчетной организацией и не должны противоречить настоящему положению и иным правовым актам, установленным законодательством Республики Армения. При этом правилами организации в частности предусматривается:

- 1) процесс, связанный с организацией инкассации;
- 2) процесс перерасчета наличных денежных средств;
- 3) процесс обнаружения поделных или недействительных купюр;
- 4) процесс оплаты наличными за пределами территории организации;
- 5) процесс хранения наличных денежных средств, имеющихся в кассе;

- 6) процесс получения и передачи наличных денежных средств;
- 7) процесс, осуществляемый в случае обнаружения ошибок в расчете;
- 8) процесс проверки действительности купюр при зачислении наличных денежных средств, а также представления их на экспертизу.

4. Случаи ошибок в расчетах, обнаруженные при пересчете собранных наличных денежных средств, также регулируются заключаемыми двусторонними соглашениями, которые не должны противоречить настоящему положению и другим правовым актам Центрального банка..

5. В случае обнаружения поддельных купюр во время зачисления наличных денежных средств в кассе, акт составляется не менее чем в 4-х экземплярах (в соответствии с Приложением 1 к настоящему положению), и должен быть подписан кассиром, обнаружившим поддельную монету и руководителем платежно-расчетной организации (головной офис/филиал). В случае присутствия клиента (или инкассатора) акт также подписывается последним. Один экземпляр акта вместе с поддельными купюрами передается в полицию Республики Армения при правительстве Республики Армения. Второй экземпляр акта отправляется в Центральный банк. Третий экземпляр акта передается клиенту, передающему наличные денежные средства (или банку, принимающему наличные денежные средства), а четвертый экземпляр остается в платежно-расчетной организации, обнаружившей поддельные купюры. Акты пронумеровываются платежно-расчетной организацией и им присваивается порядковый (уникальный) номер.

ГЛАВА 4

ТРЕБОВАНИЯ, КАСАЮЩИЕСЯ ИНКАССАЦИИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

6. Платежно-расчетная организация осуществляет инкассацию наличных денежных средств из головного офиса и/или филиала или терминала самообслуживания в обслуживающий банк или филиал платежно-расчетной организации и/или в свой головной офис и в обратном направлении.

7. Платежно-расчетная организация может осуществить инкассацию и хранение наличных денежных средств, имеющихся в кассе ее головного офиса и/или филиала:

- 1) в хранилище головного офиса обслуживающего банка и/или филиала, в случае существования соответствующего договора, или
- 2) в своем головном офисе и/или его филиале, где имеется хранилище или комната с несгораемыми сейфами.

8. Если в головном офисе или филиале платежно-расчетной организации имеется хранилище или комната с несгораемыми сейфами в конце каждого дня осуществляется перевозка всех наличных денежных средств, имеющихся в кассе в хранилище или комнату с несгораемыми сейфами головного офиса или его филиала, для соответствующего сохранения. Не существует ограничений на максимальную сумму, которая сохраняется в хранилище или в комнате с несгораемыми сейфами платежно-расчетной организации.

9. Наличные денежные средства возможно перевозить из терминала автоматического самообслуживания платежно-расчетной организации:

- 1) в ее головной офис (филиал) и зачислить в кассу,
- 2) в обслуживающий коммерческий банк и передать на хранение,
- 3) в обслуживающий коммерческий банк (филиал банка) и зачислить на его банковский счет.

10. Платежно-расчетная организация может не проводить инкассацию наличных денежных средств из терминала автоматического самообслуживания, если общий остаток наличных денежных

средств, имеющихся в терминале самообслуживания (сумма наличных денежных средств в драмах Республики Армения и эквивалентных средств в иностранной валюте) не превышает 3 миллиона драмов Республики Армения.

11. В случае отсутствия в головном офисе (филиале) хранилища (комнаты с несгораемыми сейфами) платежно-расчетная организация может не проводить инкассацию денежных наличных денежных средств, имеющихся в кассе, в следующих случаях:

- 1) специальное несгораемое хранилище, которое прикреплено к полу и/или к стене кассы, или
- 2) общий остаток наличных денежных средств, имеющихся в кассе и несгораемом хранилище, (сумма наличных денежных средств в драмах Республики Армения и эквивалентных средств в иностранной валюте) в конце рабочего дня не превышает 3 миллион драмов Республики Армения (2 миллиона драмов РА для филиалов, действующих в сельских общинах).

12. Процесс инкассации осуществляется со стороны платежно-расчетной организации по следующему принципу:

- 1) инкассация принятых из одного или нескольких точек и одновременно транспортируемых наличных денежных средств в размере до 3 миллионов драмов может осуществляться:
 - а. со стороны ответственных лиц платежно-расчетной организации, не прибегая к услугам инкассаторской организации, или
 - б. со стороны ответственного лица (лиц) платежно-расчетной организации, но в сопровождении работников инкассаторской службы, или
 - в. исключительно посредством инкассаторской службы, на которую не распространяется ограничение, установленное в подпункте 1.

2) инкассация наличных денежных средств, превышающих в общей сумме 3 миллиона драмов РА, осуществляется исключительно со стороны инкассаторской службы.

13. Платежно-расчетная организация разрабатывает и руководствуется внутренними нормами, описывающими процесс инкассации наличных денежных средств, которые утверждаются со стороны организации. Соответственно в подобных нормах могут быть не указаны положения договора, заключенного с инкассаторской организацией, однако, в зависимости от процесса инкассации, они должны как минимум предусматривать:

- 1) процесс инкассации, осуществляемый посредством инкассаторской организации,
- 2) осуществление процесса сопровождения ответственного лица (лиц) платежно-расчетной организации со стороны работников инкассаторской организации,
- 3) описание процесса инкассации наличных денежных средств посредством ответственных лиц платежно-расчетной организации,
- 4) передачу на хранение инкассаторской организации.

14. Все отношения между платежно-расчетной организацией и инкассаторской организацией регулируются на основании договора, заключенного между ними и настоящим положением. Копия заключенного договора представляется в Центральный банк в соответствии с правовыми актами Республики Армения.

15. По каждому из требований заключенных договоров, касающихся процесса инкассации, равно как и приведенных в подпунктах 1, 2 и 3 пункта 13 настоящего положения платежно-расчетная организация, исходя из процесса инкассации, составляет:

- 1) описание операций, связанных с инкассацией, и полномочий вовлеченных в него ответственных лиц,
- 2) форму приема/сдачи наличных денежных средств из устройств автоматического самообслуживания,

- 3) формы приема и сдачи наличных денежных средств в платежно-расчетной организации (головном офисе/филиале),
- 4) формы и сроки перевозки наличных денежных средств,
- 5) порядок сопровождения ответственных лиц платежно-расчетной работником инкассаторской организации во время перевозки наличных денежных средств,
- 6) ответственность и обязанности ответственных лиц платежно-расчетной организации, осуществляющей перевозку денежных средств,
- 7) ответственность и обязанности ответственных лиц во время перевозки ими наличных денежных средств,
- 8) ответственность и обязанности сторон во время перевозки наличных денежных средств с помощью инкассаторской организации,
- 9) начало и конец процесса осуществления инкассации,
- 10) форма и представление письменных распоряжений во время перевозки наличных денежных средств,
- 11) форма “Список перевозимых ценностей” в случае перевозки иностранной валюты,
- 12) форма “Квитанции инкассаторского терминала” и содержащаяся в ней информация,
- 13) образцы форм документов, используемых в процессе перевозки наличных денежных средств, которые не установлены правовыми актами Центрального банка.

16. В договоре заключенном между платежно-расчетной организацией и инкассаторской организацией в частности указываются требования, связанные с инкассаторской организацией, приведенные в пункте 15 настоящего положения, а также включаются:

- 1) требование о страховании наличных денежных средств,
- 2) передача наличных денежных средств на хранение,
- 3) форма доверенности, выданной инкассаторской организацией инкассаторам (в соответствии с Приложением 5 настоящего положения) и форма карточки для представления (в соответствии с Приложением 4 настоящего положения),
- 4) форма квитанции, подлежащей подписанию во время сдачи наличных денежных средств (в соответствии с Приложением 3 настоящего положения):

17. Заключенные договора не должны противоречить требованиям закона “Об инкассации”, настоящего положения и других правовых актов Центрального банка.

18. Во время сдачи перевезенных наличных денежных средств перевозящая и принимающая сторона подписывает соответствующую расписку о получении (в соответствии с Приложением 3 настоящего положения):

19. Сторона, получающая наличные денежные средства, перевозимые между головным офисом и/или филиалами платежно-расчетной организации (головной офис/филиал) принимает их в том виде в каком отправитель передал их инкассаторской организации.

20. В вопросах связанных с процессом инкассации наличных денежных средств из терминала автоматического самообслуживания платежно-расчетная организация наряду с требованиями, установленными пунктом 15 настоящего положения как минимум устанавливает и обеспечивает:

- 1) сдачу наличных денежных средств из терминала автоматического самообслуживания инкассационным службам осуществляется посредством ответственного лица (лиц) платежно-расчетной организации,
- 2) во время перевозки наличных денежных средств из терминала автоматического самообслуживания платежно-расчетная организация автоматическим образом распечатывает из терминала “Инкассаторскую квитанцию терминала” и прилагает ее к перевозимым денежным средствам,

3) денежные средства перевезенные из терминала автоматического самообслуживания подлежат учету платежно-расчетной организации в головном офисе (филиале) платежно-расчетной организации и сопоставлению с данными “Инкассаторской квитанции терминала”,

4) при зачислении в кассу головного офиса (филиала) платежно-расчетной организации перевезенных из терминала автоматического самообслуживания и зачисленных в кассу наличных денежных средств выдается “входящий ордер наличных денежных средств”,

5) при проверке действительности денежных знаков, перевезенных из терминала автоматического самообслуживания, равно как и при обнаружении поддельных купюр и ошибок в расчетах платежно-расчетная организация руководствуется требованиями настоящего положения,

6) в письменном распоряжении, составляемом платежно-расчетной организацией при перевозке наличных денежных средств из терминала автоматического самообслуживания может быть указана лишь “общая сумма”, подлежащая перевозке без ее разделения на купюры и монеты. Указанная в распоряжении “общая сумма” может быть скорректирована на основании данных “Инкассаторской квитанции терминала” после инкассации суммы.

21. “Инкассаторская квитанция терминала” должна содержать как минимум следующую информацию:

- 1) количество купюр и монет по их номинальной стоимости,
- 2) общую сумму суммы, подлежащей инкассации,
- 3) порядковый (уникальный) номер “Инкассаторской квитанции терминала”,
- 4) уникальный идентификационный код (Ай-Ди) терминала,
- 5) дату и час инкассации,
- 6) адрес терминала автоматического самообслуживания
- 7) название платежно-расчетной организации,
- 8) прочие сведения, предусмотренные законодательством Республики Армения.

22. Внутренние правовые акты, описывающие процесс инкассации наличных денежных средств платежно-расчетной организации, в том числе внесенные в них изменения и дополнения, представляются в Центральный банк в соответствии с правовыми актами Республики Армения.

23. Предельные размеры подлежащих хранению и инкассации наличных денежных средств, установленные в настоящем положении для платежно-расчетных организаций, представлены в обобщенном виде в Приложении 8, которое носит ориентирующий характер.

ГЛАВА 5

ПЕРЕВОЗКА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТВЕТСТВЕННЫМИ ЛИЦАМИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

24. Получение, перевозка и сдача наличных денежных средств посредством ответственных лиц платежно-расчетной организации может осуществляться без обращения за услугами инкассаторских служб. Соответственно:

1) инкассация наличных денежных средств посредством ответственных лиц платежно-расчетной организации осуществляется посредством не менее чем двух лиц, в соответствии с соответствующими подпунктами пункта 12 настоящего положения,

2) во внутренних правовых актах, регулирующих операции инкассации наличных денежных средств посредством ответственных лиц платежно-расчетной организации, описываются требования, установленные подпунктом 3 пункта 13 настоящего положения,

3) после получения наличных денежных средств со стороны ответственных лиц платежно-расчетной организации из банка или головного офиса (филиала) платежно-расчетной организации, эти средства незамедлительно размещаются в специальном мешке, портфеле и пломбируются. Перевозка наличных денежных средств осуществляется в запломбированных мешках. Во время перевозки мешок постоянно находится под наблюдением ответственных лиц платежно-расчетной организации.

ГЛАВА 6

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ В ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ДЛЯ ПЕРЕВОЗКИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

25. Представление распоряжений в платежно-расчетных организациях для перевозки наличных средств осуществляется в соответствии с требованиями настоящего положения. Соответственно:

1) перевозки наличных денежных средств между банком, головным офисом или филиалом платежно-расчетной организации, терминалом автоматического самообслуживания осуществляются на основании письменных распоряжений платежно-расчетной организации, причем:

а. в случае пользования услугами инкассаторской организации, во время перевозок наличных денежных средств распоряжения выдаются данной инкассаторской организации,

б. во время перевозок наличных денежных средств посредством только ответственных лиц платежно-расчетной организации письменные распоряжения выдаются этим ответственными лицам,

2) распоряжения могут выдаваться инкассаторской организации способом и в соответствии с процедурой указанной в договоре, заключенном с инкассаторской организацией, а с ответственными лицами организации, в соответствии с внутренними регулирующими положениями организации. Письменные распоряжения могут выдаваться в частности:

а. в бумажной форме,

б. посредством цети Си-Би-Эй-Нэт Центрального банка,

в. другим заранее установленным способом.

3) один экземпляр распоряжения о перевозке наличных денежных средств должен находиться в платежно-расчетной организации и храниться среди ее документов,

4) распоряжения выдаваемые в бумажной форме, подписываются ответственными лицами платежно-расчетной организации и могут быть заверены печатью головного офиса (филиала) платежно-расчетной организации (при наличии),

5) платежно-расчетная организация устанавливает своими правилами процесс выдачи распоряжений и руководствуется установленными процедурами. Соответственно четко формулируются и соблюдаются:

а. положения пользования услугами инкассаторских служб,

б. процедуры выдачи письменных распоряжений ответственными лицам платежно-расчетной организации,

6) . процедуры выдачи письменных распоряжений являются частью процедур, касающихся инкассации наличных денежных средств, разработанной и утвержденной данной организацией,

7) в случае осуществления перевозки денежных средств из банка или их сдача банку, письменное распоряжение подписывается тем ответственным лицом, образцы подписи которого имеются в банке, предоставляющем наличные денежные средства,

8) форма письменных распоряжений устанавливается в соответствии с Приложением настоящего положения, а также реквизитов, установленных другими правовыми актами Центрального банка, которые согласовываются с инкассаторской организацией. В случае представления распоряжений в электронном режиме используется типовая форма, используемый в системе электронного документооборота, который также должен соответствовать по крайней мере реквизитам, установленным настоящим положением (Приложение 7) и другими правовыми актами Центрального банка,

9) для получения наличных денежных средств инкассаторской организацией от платежно-расчетной организации, в кассовое отделение представляется доверенность на имя соответствующего старшего инкассатора, выданная инкассаторской организацией (форма которого устанавливается двусторонним соглашением), а если распоряжение представляется в бумажном варианте, представляется также один экземпляр распоряжения, на основе которых оформляется выдача наличных денежных средств в соответствии с процедурами, установленными в данной платежно-расчетной организации,

10) во время сдачи наличных денежных средств инкассаторская организация прилагает к перевозимым наличным денежным средствам список ценностей, заполненный в трех экземплярах (в соответствии с Приложением 2 настоящего положения), подписанный ответственными лицами кассового отделения. Один экземпляр списка ценностей остается у осуществляющей перевозку инкассаторской организации, другой экземпляр, вместе с наличными денежными средствами, укладывается в мешок, а третий экземпляр, вместе с наличными денежными средствами, сдается инкассаторам,

11) наличные денежные средства принимаются от инкассаторских организаций в головном офисе (филиале) платежно-расчетной организации, получающей наличные денежные средства, в той форме, в какой их приняла инкассаторская организация,

12) получение наличных денежных средств осуществляется в получающей платежно-расчетной организации (банке) в соответствии с нормами, установленными для выполнения кассовых операций. После приемки наличных денежных средств ответственные лица кассового отделения и инкассаторы подписываются на двух экземплярах списка ценностей, из которых один экземпляр остается в платежно-расчетной организации (банке), а второй, заверенный печатью принимающей стороны (при наличии), сдается инкассаторской организации.

Приложение 1
Утверждено
Решением совета Центрального банка
Республики Армения номер 66-Н
от 6 марта 2012 года

АКТ

ОБ ОБНАРУЖЕНИИ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ

“ ___ ” _____ 201__ г. номер _____

Настоящий акт составлен _____
(название платежно-расчетной организации)

кассиром _____
(имя, фамилия и отчество кассира)

Обнаружена поддельная купюра/монета, сданная

(название клиента)

Номинальная стоимость, серия и номер

(номинальная стоимость в цифрах и буквах)

Кассир: _____
(имя, фамилия и отчество кассира)

Руководитель платежно-расчетной организации _____
(имя, фамилия и отчество)

Клиент _____
(имя, фамилия, отчество и подпись клиента, в случае его присутствия)

Поддельная купюра/монета отправлена соответствующим правоохранительным органам РА.

(название правоохранительного органа, куда была отправлена поддельная купюра)

Приложение 2

Утверждено

Решением совета Центрального банка

Республики Армения номер 66-Н

от 6 марта 2012 года

Список перевозимых ценностей

(Из головного офиса/филиала платежно-расчетной организации)

“ ____ “ _____ 201. г.

Отправитель _____

Получатель _____

Отправляем запечатанные мешки денежных купюр и монет посредством старшего инкассатора

Денежные знаки	Сумма (в драмах)	Номера мешков	Номера пломб
Купюры		1	-
10др.		-	-
25др.		-	-
50др.		-	-
100др.		-	-
200др.		n	-
500др.			
1000др.			
5000др.			
10000др.			
20000др.			
50000др.			
100000др.			
Итого			
Монеты			
10л.			
20л.			
50л			
1др.			
3др.			
5др.			
10др.			

20др.			
50др.			
100др.			
200др.			
500др.			
Итого			
Сумма			
		ИТОГО	мешок

Ответственный кассового отделения:
подписи работников
Место печати:

Инкассаторы

Приложение 3
Утверждено
Решением совета Центрального банка
Республики Армения номер 66-Н
от 6 марта 2012 года

РАСПИСКА О ПОЛУЧЕНИИ

_____ 201 г. получены ценности, указанные в списке, которые были отправлены в закрытом мешке посредством старшего инкассатора (ответственного лица) общей суммой _____ драмов.
(сумма в цифрах и буквах - драмов)

Прием ценностей был осуществлен посредством проверки:

Ценности приняли:

Ответственные работники

Ценности сдали:

Инкассаторы (ответственные лица)

Приложение 4
Утверждено
Решением совета Центрального банка
Республики Армения номер 66-Н
от 6 марта 2012 года

Неофициальный перевод

Название инкассаторской службы

(подпись должностного лица организации)

М.П.

КАРТА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Клиент _____

Месяц и число	Имена и фамилии инкассаторов	Номер доверенности	Размер суммы, подлежащей сопровождению	Имя, фамилия сопровождающего лица	Подпись сопровождающего лица, удостоверяющая выполнение работы

Приложение 5

Утверждено

Решением совета Центрального банка
Республики Армения номер 66-Н
от 6 марта 2012 года

_____ (название
инкассаторской организации)

ДОВЕРЕННОСТЬ НОМЕР _____

Номер талона _____

Старшему инкассатору бригады _____

поручено получить _____ от

_____ (название банка отсылающего ценности)

и сдать _____

_____ (название банка, получающего ценности)

_____ (название перевозимых ценностей)

_____ (сумма в цифрах)

_____ (название
инкассаторской организации)

Действителен по ____ г. _____ “__”
включительно

ДОВЕРЕННОСТЬ НОМЕР _____

Старшему инкассатору бригады _____

поручено получить _____ от

_____ (название банка отсылающего ценности)

и сдать _____

_____ (название банка, получающего ценности)

_____ (название перевозимых ценностей)

Неофициальный перевод

(_____)(сумма в словах)

(сумма в цифрах)

Доверенность действительна по
 ____ Г. ____ “...” включительно

(_____) (сумма в словах)

исполнительный орган (уполномоченное лицо)

Старший инкассатор

 (имя, фамилия, подпись)

 (имя, фамилия, подпись)

Получил доверенность _____
 (имя, фамилия, подпись)

Утверждаю:

Исполнительный орган (уполномоченное
 лицо) _____

(имя, фамилия, подпись)

“ ” _____ Г.

М.П.

“ ” _____ Г.

СПИСОК

СПИСОК

Инкассаторов, включенных в состав бригады,
 назначенной для отправки ценностей

Инкассаторов, включенных в состав бригады,
 назначенной для отправки ценностей

1. _____
 (имя, фамилия, подпись)

1. _____
 (имя, фамилия, подпись)

2. _____
 (имя, фамилия, подпись)

2. _____
 (имя, фамилия, подпись)

3. _____
 (имя, фамилия, подпись)

3. _____
 (имя, фамилия, подпись)

4. _____
 (имя, фамилия, подпись)

4. _____
 (имя, фамилия, подпись)

5. _____
 (имя, фамилия, подпись)

5. _____
 (имя, фамилия, подпись)

Приложение 6

Утверждено

*Решением совета Центрального банка
 Республики Армения номер 66-Н
 от 6 марта 2012 года*

Название организации	Название организации	Название организации
Распоряжение о перевозке наличных денег номер__	Распоряжение о перевозке наличных денег номер __	Распоряжение о перевозке наличных денег номер__
Поручается перевезти	(Название инкассаторской службы)	Поручается перевезти _____

Неофициальный перевод

<u>Купюры, по номинальной стоимости</u> 1) Итого _____	Поручается перевезти _____ _____ драмов	_____ драмов Купюры _____ др. Монеты _____ др. Сумма _____ др. _____ др. (сумма в буквах)
	<u>Монеты, по номинальной стоимости</u> 2) Итого _____	Исполнительный директор Главный бухгалтер _____ 20 __ г.
Сумма (1+2) _____ _____ 20 __ г.		

Подлежит перевозке

Купюры, по номинальной стоимости

1) Итого _____

Монеты, по номинальной стоимости

2) Итого _____

Сумма (1+2) _____

_____ 20 __ г.

Неофициальный перевод

Приложение 7

Утверждено

Решением совета Центрального банка

Республики Армения номер 66-Н

от 6 марта 2012 года

(Название организации, поручающей перевозку наличных денежных средств)

Дата составления _____ 20__г.

Дата перевозки ценностей _____ 20__г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ No _____ (порядковый номер, в возрастающем порядке с начала года)

О перевозке ценностей

Выдано _____ от: _____ к: _____
(Название инкассаторской организации) (название отправителя ценностей) (название получателя ценностей)

для перевозки: _____
(вид и сумма перевозимых ценностей в цифрах и буквах)

В том числе:

_____ (купюр, по номинальной стоимости)

_____ (монет, по номинальной стоимости)

Приложение 8

Утверждено

Решением совета Центрального банка

Республики Армения номер 66-Н

от 6 марта 2012 года

		Максимальная сумма инкассации		
	Максимальная сохраняемая сумма в конце дня	Одновременно инкассируемая сумма ответственными лицами платежно-расчетной организации (не менее двух человек), в том числе при одновременной инкассации из	Сопровождение ответственного лица (лиц) платежно-расчетной организации со стороны инкассатора, в том числе при одновременной инкассации из нескольких пунктов	Со стороны инкассационной службы

Неофициальный перевод

		нескольких пунктов		
Сумма сохраняемая в кассе (в комнате несгораемых сейфов)	Ограничение не применяется	до 3 миллионов драмов включительно	до 3 миллионов драмов включительно	до 3 миллионов драмов включительно
Наличные денежные средства в кассе (в комнате несгораемых сейфов)	Не должна превышать 3 миллиона драмов	до 3 миллионов драмов включительно	до 3 миллионов драмов включительно	до 3 миллионов драмов включительно
	Не должна превышать 2 миллиона драмов (для филиалов, действующих в сельских общинах)	до 3 миллионов драмов включительно	до 3 миллионов драмов включительно	более 3 миллионов драмов
Наличные денежные средства в терминале автоматического самообслуживания	Не должна превышать 3 миллиона драмов	до 3 миллионов драмов включительно	до 3 миллионов драмов включительно	более 3 миллионов драмов