

ПРИЛОЖЕНИЕ

Утверждено решением Совета Центрального банка
от 13 июля 2004 года N 175-Н

ПОЛОЖЕНИЕ 21

ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ДЕЙСТВУЮЩИХ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1. Настоящее Положение регулирует ведение кассовых операций в кредитных организациях, действующих на территории Республики Армения, действия при обнаружении фальшивых денежных знаков во время приема денежной наличности в кредитных организациях, инкассацию денежной наличности и иных ценностей в кредитных организациях.

2. В контексте настоящего Положения:

а) **денежная наличность** – находящиеся в обращении, а также изъятые из обращения, однако подлежащие обмену драмы Республики Армения, а также инвалюта в виде банкнот и монет, стандартизированные слитки драгоценных металлов;

~~б) (подпункт б утратил силу решением от 26.04.05 N 200-Н)~~

в) **касса** – территория, где осуществляется кассовое обслуживание клиентов;

г) **кассовые платежные документы** – приходные и расходные кассовые ордера денежной наличности;

д) **кассир** – работник кредитной организации, осуществляющий прием денежной наличности в кассу и выдачу денежной наличности из кассы кредитной организации;

е) **клиент кредитной организации** – лица, которые пользуются услугами кредитной организации.

ГЛАВА 2. ВЕДЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.

2.1. Кассовые операции в кредитных организациях, а именно - операции с клиентами (инкассаторами) по приему-сдаче денежной наличности, документарные проводки денежной наличности в кредитных организациях, предоставление подотчетных сумм кассиру, предоставление подотчетной наличности иным сотрудникам кредитной организации и ограничение этих сумм по срочности, прием на хранение ценностей, подытоживание кассы, ведение книги учета денежной наличности на бумажной или электронной основе (ведение книги учета денежной наличности на бумажной основе осуществляется в соответствии с Приложением 1 настоящего Положения), хранение ценностей в

кассе, проверки ценностей в кассах кредитных организаций - осуществляются в соответствии с требованиями порядков, устанавливаемых кредитной организацией.

(пункт 2.1. изменен решением от 25.05.21 N 78-Н)

~~2.2.~~ **(пункт 2.2. утратил силу решением от 25.05.21 N 78-Н)**

2.3. Кредитные организации, действующие на территории Республики Армения, представляют один экземпляр правил, регулирующих кассовые операции, включая изменения и дополнения, в Центральный банк в течение одного месяца после их утверждения, а вновь создаваемые кредитные организации представляют один экземпляр этих правил в Центральный банк в течение трех месяцев после получения лицензии на осуществление банковской деятельности.

(пункт 2.3. изменен решением от 11.03.08 N 64-Н)

~~2.4.~~ **(пункт 2.4. утратил силу решением от 25.05.21 N 78-Н)**

~~2.5.~~ **(пункт 2.5. утратил силу решением от 25.05.21 N 78-Н)**

ГЛАВА 3. ДЕЙСТВИЯ, ПРЕДПРИНИМАЕМЫЕ ПРИ ОБНАРУЖЕНИИ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ ВО ВРЕМЯ ПРИЕМА ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.

3.1. Во время приема денежной наличности в кассу кредитной организации кассир, при проверке платежеспособности денежных знаков, должен руководствоваться требованиями настоящей Главы и Правила 3 Положения 9 “Признаки платежеспособности, ветхости денежных знаков Республики Армения. Операции с денежной наличностью, осуществляемые банками, действующими на территории Республики Армения”, утвержденного решением Совета Центрального банка от 15 марта 2016 года номер 40-Н.

(пункт 3.1. отредактирован решениями 26.04.05 N 200-Н, от 24.05.16 N 84-Н)

3.2. При обнаружении поддельных денежных знаков во время приема денежной наличности в кассу, в обязательном порядке составляется акт в 4-х экземплярах (в соответствии с Приложением 2 настоящего Положения), который подписывают кассовый работник, обнаруживший поддельный денежный знак, клиент (или инкассатор) и руководитель кредитной организации. Один экземпляр акта вместе с поддельным денежным знаком сдается в Полицию Республики Армения при Правительстве Республики Армения. Второй экземпляр акта отправляется в Центральный банк Республики Армения. Третий экземпляр акта выдается клиенту, сдавшему наличность (или банку, отправившему наличность), а четвертый экземпляр остается в кредитной организации, обнаружившей поддельный денежный знак.

ГЛАВА 4. ИНКАССАЦИЯ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

4.1. Если из кредитной организации перевозится денежная наличность в банк или иную кредитную организацию и наоборот и общая сумма этих ценностей превышает пять миллионов драмов, то перевозки осуществляются только через инкассаторские организации, руководствуясь положениями договора, заключенного между кредитной организацией и инкассаторской организацией.

4.2. Договором, заключенным между кредитной организацией и инкассаторской организацией, устанавливаются:

- а) способы перевозки денежной наличности;
- б) способы приема и сдачи денежной наличности в кредитной организации;
- в) сопровождение ответственных лиц кредитной организации сотрудником инкассаторской организации во время перевозки денежной наличности;
- г) ответственность и обязанности сторон при перевозке денежной наличности.

4.3. В кредитных организациях сдача денежной наличности инкассаторской организации может осуществляться:

- а) в запечатанных мешках (или сумках). До того, как денежная наличность будет сдана инкассаторам, она помещается в мешки (или сумки), которые опечатываются пломбой кредитной организации. В мешки (или сумки) помещается препроводительная ведомость с описью перевозимых ценностей, на которой работник кредитной организации, сдавший ценности инкассаторам, ставит печать и свою подпись (согласно Приложению 3 настоящего Положения);
- б) пересчитывая банкноты поштучно, монеты – поштучно. До того, как наличность будет перевезена, инкассаторы проверяют соответствие суммы перевозимых ценностей сумме, указанной в препроводительной ведомости.

4.4. В зависимости от способа сдачи денежной наличности инкассаторской организации в обслуживаемом банке, прием наличности в кредитной организации от инкассаторской организации осуществляется следующим образом:

- а) в запечатанных мешках (сумках) с проверкой целостности (сохранности) мешков (сумок) и печатей. В случае поврежденности мешков (сумок) или сургучной пломбы составляется акт, который подписывают приемщик ценностей и инкассаторы.

Ценности в поврежденных мешках (сумках) пересчитываются: банкноты - поштучно, монеты – поштучно. Ценности в мешках (сумках) сопоставляются с описью ценностей препроводительной ведомости. В случае несоответствия составляется акт, который является основанием для пополнения обнаруженных недостающих ценностей. Акт подписывают приемщик ценностей и инкассаторы;

- б) банкноты принимаются в пачках, монеты – в мешках с проверкой правильности упаковки пачек, количество корешков банкнот, целостности и сохранности пачек, мешков монет и пломб на них.

Поврежденные пачки и мешки, а также пачки и мешки с поврежденными пломбами принимаются с пересчетом банкнот поштучно, монет – поштучно;

- в) прием осуществляется с пересчетом банкнот поштучно, монет – поштучно.

~~4.5.~~ (пункт 4.5. утратил силу решением от 26.04.05 N 200-Н)

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Наименование кредитной организации _____

КНИГА УЧЕТА ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ

Начата “ ___ ” _____ 200 года
Закончена “ ___ ” _____ 200 года

Начальный остаток по состоянию на _____ 20 года _____ драмов			
Номера кассовых ордеров		Приход	Расход
приходный	расходный		
Конечный остаток по состоянию на конец дня _____ драмов			

(Подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Экземпляр N _____

АКТ

ОБ ОБНАРУЖЕНИИ ПОДДЕЛЬНОГО ДЕНЕЖНОГО ЗНАКА

_____ 200 года, N _____

Настоящий акт составлен _____

(наименование кредитной организации)

Кассир _____

(фамилия, имя, отчество)

обнаружил(а) поддельный денежный знак, сданный

(наименование клиента)

Номинальная стоимость, серия и номер

(номинальная стоимость цифрами и прописью)

Кассир _____

(фамилия, имя и подпись кассира)

Руководитель кредитной организации

(фамилия, имя и подпись руководителя)

Клиент _____

(фамилия, имя и подпись клиента)

Поддельный денежный знак отправлен в правоохранительный орган Республики Армения

(наименование правоохранительного органа)

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

ОПИСЬ ПЕРЕВОЗИМЫХ ЦЕННОСТЕЙ

_____ 200 года

Перевозчик _____

Получатель _____

Ценности перевез старший инкассатор _____

Мешок (сумка) запечатаны пломбой N _____.

Наименование ценностей (по номинальной стоимости валюты)	Сумма	Число мешков (сумок)	Номера печатей
Всего:			

Подпись ответственного
кассового работника

Подпись(и) инкассатора(ов)

М.П.

РАСПИСКА

Получили указанные в описи от _____ 20__ года ценности на сумму

в _____ драмов,
(сумма цифрами и прописью)

перевозку которых произвел старший инкассатор _____.

Прием ценностей произведен с проверкой _____

Ценности приняли:
ответственные работники

Ценности сдали:
Инкассаторы