

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

ИНСТРУКЦИЯ от 26 июня 2000 г. N 3

О ПОРЯДКЕ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ, СОВЕРШЕНИЯ И УЧЕТА ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 30.05.2005 N 14-У, от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006),
от 29.03.2011 N 93-У,
с изм., внесенными Указанием Банка Абхазии
от 26.10.2010 N 13-Т)

Утверждено
на заседании Правления
Национального банка РА
26 июня 2000 г.
протокол N 25

Настоящая Инструкция принята в соответствии со статьей 7 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и устанавливает порядок открытия и организации работы обменных пунктов на территории Республики Абхазия, порядок совершения кредитными организациями валютно-обменных операций с физическими лицами (резидентами и нерезидентами), а также порядок учета валютно-обменных операций кредитными организациями.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 93-У)

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В настоящей Инструкции используются следующие понятия и определения:

- 1.1. Банк - кредитная организация или филиал кредитной организации.
- 1.2. Резиденты - физические лица, имеющие постоянное место жительства в Республике Абхазия, в том числе, временно находящиеся за ее пределами.
- 1.3. Нерезиденты - физические лица, имеющие постоянное место жительства за пределами Республики Абхазия, в том числе, временно находящиеся в Республике Абхазия; находящиеся в Республике Абхазия представительства международных организаций.
- 1.4. Наличная иностранная валюта - денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки.
- 1.5. Наличная официальная денежная единица (валюта) - находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством на территории Республики Абхазия (ст. 28 и ст. 31 Закона "О Национальном банке РА"), а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли Российской Федерации и доллары США в виде банковских билетов

(банкнот) и монет.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 93-У)

Учитывая, что синтетический учет ведется в рублях РФ, то в настоящей инструкции отдельно используется определение наличные рубли - находящиеся в обращении и являющиеся одним из законных платежных средств на территории Республики Абхазия, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену банковские билеты (банкноты) и монеты Центрального банка Российской Федерации.

1.6. Обменный пункт - место совершения банком валютно-обменных операций с соблюдением требований настоящей Инструкции и иных нормативных актов Банка Абхазии.

1.7. В обменном пункте совершаются следующие операции:

a) покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли;

b) размен платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства.

Все операции, перечисленные в настоящем пункте, далее по тексту именуются "валютно-обменными операциями".

1.8. Филиал банка может открывать обменные пункты только в случае, если право на совершение валютнообменных операций предоставлено филиалу утвержденным Положением о филиале.

1.9. Кассир обменного пункта - штатный работник банка, т.е. физическое лицо - резидент, основным местом работы которого, в соответствии с трудовым законодательством Республики Абхазия, является банк, имеющий право на совершение валютно-обменных операций в обменном пункте в соответствии с внутренними документами банка.

1.10. Операционный день - время обслуживания клиентов в обменном пункте.

1.11. Учет валютно-обменных операций - оформление документов, предусмотренных настоящей Инструкцией, для отражения движения наличной иностранной валюты и наличных рублей между кассой банка и обменным пунктом, оформление в обменном пункте установленных настоящей Инструкцией документов для отражения совершаемых валютно-обменных операций в течение операционного дня, включая оформление справок на бланке строгой отчетности, бухгалтерское оформление и учет валютно-обменных операций в порядке, установленном настоящей Инструкцией.

1.12. Документы дня - оформленные кассиром обменного пункта в течение операционного дня документы учета валютно-обменных операций в порядке, установленном настоящей Инструкцией.

1.13. Банк может совершать все или некоторые валютно-обменные операции из перечня операций, указанного в пункте 1.7 настоящей Инструкции.

1.14. Запрещается открытие на территории Республики Абхазия обменных пунктов нерезидентами, если иное не установлено Банком Абхазии.

Запрещается открытие на территории Республики Абхазия обменных пунктов резидентами, не являющимися банками.

Запрещается открытие за пределами территории Республики Абхазия обменных пунктов резидентами, если иное не установлено Банком Абхазии.

1.15. Обменный пункт регистрируется в порядке, установленном Банком Абхазии.

1.16. Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты за наличные рубли устанавливаются банками самостоятельно.

1.17. Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты за наличные рубли устанавливаются приказом по банку либо отдельным распоряжением руководителя соответствующего подразделения банка, которому приказом по банку предоставлено право устанавливать указанные курсы покупки и продажи.

1.18. Допускаются установление приказом по банку либо вышеуказанным распоряжением руководителя соответствующего подразделения банка разных курсов покупки и курсов продажи наличной иностранной валюты за наличные рубли для разных обменных пунктов банка.

В приказе по банку или в распоряжении руководителя соответствующего подразделения банка указываются адрес каждого обменного пункта и его регистрационный номер (если обменный пункт зарегистрирован в установленном порядке) и установленные для соответствующих обменных пунктов курсы покупки и продажи наличной иностранной валюты за наличные рубли.

1.19. Допускается изменение банком курса покупки и курса продажи наличной иностранной валюты за наличные рубли в течение операционного дня с обязательным оформлением каждого нового курса покупки и курса продажи соответствующим приказом или распоряжением.

1.20. Передача в обменный пункт информации об установленном банком курсе покупки и курсе продажи наличной иностранной валюты за наличные рубли регистрируется в банке в отдельном журнале с указанием даты и времени передачи информации в обменный пункт банка, даты и времени получения информации кассиром обменного пункта, а также даты и времени установления банком указанных курсов.

1.21. За совершение валютно-обменных операций банк может взимать комиссионное вознаграждение в наличных рублях или наличной иностранной валюте. Тариф комиссионного вознаграждения утверждается руководителем банка.

1.22. Банки могут совершать валютно-обменные операции только с наличной иностранной валютой, курс которой к рублю устанавливается Банком Абхазии.

1.23. Банкам запрещается совершать операции только по покупке или только по продаже наличной иностранной валюты за наличные рубли.

При израсходовании кассиром обменного пункта установленного обменному пункту лимита аванса - в наличной иностранной валюте и наличных рублях и фактических остатков в наличной иностранной валюте или наличных рублях, полученных в течение операционного дня от совершения валютно-обменных операций, допускается производить операции только по покупке либо соответственно только по продаже наличной иностранной валюты за наличные рубли.

1.24. Банкам запрещается при совершении валютнообменных операций устанавливать ограничения по номиналу (достоинству) денежных знаков иностранных государств (группы государств), года эмиссии, по сумме покупаемой или продаваемой банком наличной иностранной валюты, за исключением ограничений, обусловленными имеющимися у кассира обменного пункта фактическими остатками в наличных рублях и в наличной иностранной валюте, а также иные ограничения, кроме ограничений, установленных настоящей Инструкцией и иными нормативными актами Банка Абхазии.

1.25. Валютно-обменные операции совершаются с обязательным оформлением и выдачей физическим лицам (резидентам и нерезидентам) справок, выписываемых на бланках строгой отчетности "Справка ф. N 377" в порядке, установленном настоящей Инструкцией.

По операциям, указанным в подпункте "б" пункта 1.7 настоящей Инструкции, Справка ф. N 377 не оформляется.

1.26. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций осуществляется в разрезе синтетического, аналитического и внебалансового учета.

Все операции обменных пунктов подлежат отражению в балансе банка тем днем, в котором они были совершены.

1.27. Синтетический учет ведется в рублях. При этом иностранная валюта пересчитывается в рубли по курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком Абхазии на текущую дату.

Регистрами синтетического учета являются ежедневные балансы (сводки оборотов и остатков), кассовые и бухгалтерские журналы, сводные карточки, проверочные и оборотные ведомости.

Балансовые счета для учета банками валютнообменных операций ведутся на основании письма Банка Абхазии от 21.03.97 г. N 18001 "О плане счетов бухгалтерского учета в банках" (с учетом изменений).

1.28. Аналитический учет валютно-обменных операций ведется в лицевых счетах (карточках, книгах, журналах), открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, а также в разрезе обменных пунктов.

Лицевые счета ведутся на основании расходных и приходных кассовых ордеров, а также на основании установленных настоящей Инструкцией реестров.

1.29. Внебалансовый учет ведется на основании расходных и приходных внебалансовых ордеров.

1.30. Помещения обменных пунктов, открытых в кассовом узле банка, а также вне кассового узла и вне здания банка, должны соответствовать Техническим требованиям, предъявляемым Положением N 1 от 5.04.2000г. "О порядке ведения кассовых операций РКЦ Национального банка и кредитными организациями (банками) на территории Республики Абхазия" к оборудованию кабин операционных касс.

1.31. Запрещается открытие банком обменных пунктов в помещениях другого банка.

1.32. В обменных пунктах запрещается покупка или продажа наличной иностранной валюты, а также совершение других валютно-обменных операций от имени либо по поручению предприятий, учреждений и организаций (резидентов и нерезидентов).

Раздел 2. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ

2.1. Банк открывает обменные пункты по своему месту нахождения и по месту нахождения своих подразделений на территории Республики Абхазия.

2.2. Банк открывает обменные пункты в помещении кассового узла банка, а также вне помещения кассового узла или здания банка при условии соблюдения требований настоящей Инструкции.

2.3. Обменный пункт открывается на основании приказа по банку.

В приказе по банку об открытии обменного пункта указывается адрес обменного пункта, устанавливается штатная численность кассиров обменного пункта, определяются должностные лица банка, на которых возлагается руководство и контроль за деятельностью обменного пункта,

указывается перечень операций, совершаемых обменным пунктом.

Руководитель и главный бухгалтер банка несут ответственность за организацию работы обменных пунктов, соблюдение правил оформления, хранения, сдачи материальных ценностей и учета совершаемых операций.

В приказе по банку об открытии обменного пункта могут быть установлены иные требования руководителя банка, не противоречащие настоящей Инструкции.

2.4. Обменный пункт должен быть оборудован стендом, находящимся в доступном для обозрения клиентов месте и содержать следующую информацию и документы:

о курсе покупки и курсе продажи наличной иностранной валюты за наличные рубли;

о режиме работы обменного пункта;

о видах валютно-обменных операций, выполняемых данным обменным пунктом;

о правилах определения признаков подлинности и платежности денежных знаков в иностранной валюте (Приложение N 1 к настоящей Инструкции);

о комиссионном вознаграждении, взимаемом банком по валютно-обменным операциям. Выписка из тарифа комиссионного вознаграждения должна быть заверена подписью руководителя и главного бухгалтера банка и скреплена круглой печатью банка;

нотариально заверенная копия Свидетельства о регистрации обменного пункта банка в Банке Абхазии.

При нарушении указанных в пункте требований, к банку применяются меры, предусмотренные в разделе 9 настоящей Инструкции.

2.5. В обменном пункте должна находиться выписка из приказа по банку о назначении соответствующего лица на должность кассира обменного пункта. Указанная выписка из приказа по банку должна быть заверена подписью руководителя банка и скреплена круглой печатью банка.

2.6. Кассир обменного пункта должен иметь при себе документ, удостоверяющий его личность.

2.7. Банкам рекомендуется назначать на должность кассира обменного пункта лиц, обладающих знаниями иностранного языка в объеме, необходимом для общения с клиентами.

Кассир обменного пункта обязан иметь при себе документ, свидетельствующий о прохождении им специальной подготовки и способам выявления неподлинных денежных знаков.

Банк самостоятельно определяет учебное заведение, в котором кассир обменного пункта проходит такую подготовку.

2.8. Запрещается поручать выполнение служебных обязанностей кассира обменного пункта другим лицам.

2.9. Обменный пункт должен быть обеспечен справочными материалами по определению подлинности и платежности денежных знаков иностранных государств, рекомендованными Банком Абхазии, а также специальными средствами по определению подлинности денежных знаков (Приложение N 2 к настоящей Инструкции).

2.10. Кассир обменного пункта обязан проверять подлинность и платежность предъявляемых физическими лицами (резидентами и нерезидентами) к совершению валютнообменных операций

денежных знаков иностранных государств в соответствии с правилами, указанными в Приложении N 1 настоящей Инструкции.

Раздел 3. ПОРЯДОК УЧЕТА БЛАНКОВ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ
"СПРАВКА Ф. N 377".
ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ БЛАНКА СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ
"СПРАВКА Ф. N 377".
ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ "СПРАВКИ Ф. N 377"

3.1. Банки приобретают книжки Справок ф. N 377 в Банке Абхазии.

3.2. Бланки строгой отчетности "Справка ф. N 377" учитываются на внебалансовом счете N 9959 в условной оценке 1 рубль каждая книжка.

3.3. Бланки строгой отчетности "Справка ф. N 377" хранятся в кладовой банка.

3.4. На всех экземплярах справок ф. N 377 в левом верхнем углу проставляется штамп с наименованием учреждения банка и его условным номером по МФО.

3.5. В аналитическом учете ведется книга 0482122 с открытием в ней лицевого счета по учету книжек справок ф. N 377.

3.6. В кассе ведется параллельный учет хранящихся в кладовой бланков строгой отчетности в книге 0482171 или, по усмотрению главного бухгалтера, на бланках лицевых счетов.

3.7. Оформление и выдача "Справок ф. N 377" физическим лицам (резидентам и нерезидентам) без осуществления ими валютно-обменных операций запрещается.

3.8. "Справка ф. N 377" является основным документом валютного контроля Республики Абхазия за валютнообменными операциями физических лиц (резидентов и нерезидентов).

3.9. "Справка ф. N 377" служит подтверждением приобретения физическим лицом наличной иностранной валюты или наличных рублей в банке.

3.10. На всех экземплярах справок ф. N 377 до выдачи их кассиру обменного пункта перед началом операционного дня должен быть проставлен штамп, содержащий следующие сведения:

а) полное или сокращенное наименование банка в соответствии с учредительными документами банка;

б) код ОКПО банка;

в) регистрационный номер обменного пункта;

г) адрес обменного пункта.

3.11. Справка ф. N 377 заполняется под копирку в двух экземплярах, причем оба экземпляра должны иметь один и тот же номер.

3.12. Клиент расписывается на справке ф. N 377 в специально отведенном месте: "подпись владельца".

3.13. При валютном обслуживании граждан-резидентов обменными пунктами выдается только 2-ой экземпляр справки ф. N 377 для подтверждения факта совершения операции, одновременно номер выданной справки записывается в реестр. Первый экземпляр справки прилагается к реестру и подлежит сдаче в банк вместе с остальными документами дня, отправляемыми в банк по окончании операционного дня.

3.14. При валютном обслуживании граждан-нерезидентов выдается первый экземпляр справки ф. N 377.

3.15. Суммы купленной и проданной инвалюты, а также расход справок ф. N 377 должны строго соответствовать данным реестров.

3.16. Исправления, подчистки и помарки в заполненном тексте "Справки ф. N 377" не допускаются.

3.17. Испорченные бланки строгой отчетности "Справка ф. N 377" подлежат погашению путем проставления на первом и втором экземплярах латинской буквы "Z", заверяются подписью кассира обменного пункта и отправляются в банк по окончании операционного дня вместе с другими, установленными настоящей Инструкцией, документами дня.

3.18. Испорченный бланк строгой отчетности "Справка ф. N 377" должен включать в себя первый и второй экземпляры.

Раздел 4. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ АВАНСАМИ В НАЛИЧНЫХ РУБЛЯХ И В НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, БЛАНКАМИ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ

4.1. Обменному пункту устанавливается лимит аванса в наличных рублях и в иностранной валюте.

Лимит аванса устанавливается приказом по банку либо отдельным распоряжением руководителя подразделения банка, которому приказом по банку такое право предоставлено.

Лимит аванса может быть изменен в том же порядке.

4.2. Банк обеспечивает обменный пункт, до начала его работы в соответствии с утвержденным режимом работы обменного пункта авансом в наличных рублях и в наличной иностранной валюте в размере установленного обменному пункту лимита аванса, а также бланками строгой отчетности "Справка ф. N 377" и другими бланками документов, необходимых для выполнения требований настоящей Инструкции.

Допускается дополнительная доставка банком в обменный пункт наличных рублей и наличной иностранной валюты в размере установленного обменному пункту лимита аванса, а также бланков строгой отчетности "Справка ф. N 377" в течение операционного дня для обеспечения непрерывной работы обменного пункта в соответствии с утвержденным режимом работы.

4.3. Доставка авансов в наличных рублях и в наличной иностранной валюте, а также бланков строгой отчетности "Справка ф. N 377" в обменный пункт должна осуществляться соответствующими службами банка.

4.4. Выдача аванса в наличных рублях и в наличной иностранной валюте производится по расходным кассовым ордерам, бланков строгой отчетности "Справка ф. N 377" - по расходным внебалансовым ордерам.

4.5. Расходный ордер на выдачу аванса в наличной иностранной валюте выписывается с указанием суммы номиналов по каждому виду наличной иностранной валюты и общей суммы рублевого эквивалента, определяемой по курсу Банка Абхазии на дату выдачи аванса.

На аванс в наличных рублях выписывается отдельный расходный ордер.

4.6. Расходные ордера выписываются бухгалтерией банка в трех экземплярах и подписываются кассиром банка, выдавшим аванс, получателем аванса (инкассатором или кассиром обменного пункта).

Первые экземпляры расходных ордеров остаются у кассира банка, выдавшего аванс.

Вторые экземпляры расходных ордеров после выдачи аванса направляются в бухгалтерию банка для отражения по счетам.

Третьи экземпляры расходных ордеров направляются в обменный пункт, где помещаются кассиром обменного пункта в документы дня и по окончании операционного дня возвращаются в бухгалтерию банка.

4.8. Расходные ордера выписываются бухгалтерией банка на основании описи кассира банка (Приложение N 3 к настоящей Инструкции) в случае доставки ценностей в обменный пункт инкассаторами или на основании заявки кассира обменного пункта (Приложение N 4 к настоящей Инструкции) при получении аванса непосредственно этим кассиром.

4.9. Опись ценностей составляется отдельно на аванс в наличной иностранной валюте, бланки строгой отчетности "Справка ф. N 377" и отдельно на аванс в наличных рублях.

Опись ценностей оформляется в трех экземплярах, и все экземпляры подписываются кассиром банка, выдавшим аванс.

Первый экземпляр описи остается в кассе банка и в конце операционного дня вместе с первыми экземплярами расходных ордеров помещается в кассовые документы дня.

Третий экземпляр описи вместе с ценностями выдается инкассатору.

Второй экземпляр описи и подготовленные к отправке ценности и бланки документов вкладываются кассиром банка в инкассаторскую сумку. Сумка пломбируется кассиром банка.

4.10. Наличная иностранная валюта и бланки строгой отчетности "Справка ф. N 377" вкладываются в отдельную инкассаторскую сумку.

Наличные рубли вкладываются в отдельную инкассаторскую сумку.

4.11. При приеме сумок с ценностями и бланками документов инкассаторы проверяют целостность упаковки, четкость оттиска пломбиров, соответствие суммы, указанной на ярлыке, сумме, указанной в расходном ордере и в описи ценностей, и расписываются на расходных ордерах, а также на первом и третьем экземплярах описи.

4.12. Кассир обменного пункта, получив сумки с ценностями и бланками документов, проверяет соответствие суммы, указанной в описи, сумме, проставленной на ярлыке, целостность упаковки, четкость и соответствие оттисков пломбиров заверенным образцам, расписывается на третьем экземпляре описи и ставит печать обменного пункта.

Третий экземпляр описи возвращается в кассу банка и является подтверждением в получении ценностей кассиром обменного пункта.

4.13. При доставке ценностей в сумке, имеющей повреждения упаковки, доставленные ценности пересчитываются кассиром обменного пункта в присутствии инкассатора, доставившего ценности.

На обнаруженные при пересчете ценностей, поступивших в обменный пункт в сумках с поврежденной либо исправной упаковкой, излишки или недостачи наличных рублей и наличной иностранной валюты, а также на выявленные неподлинные или неплатежные денежные знаки

составляется акт в двух экземплярах и об этом немедленно сообщается в банк. Акт подписывается кассиром обменного пункта.

При наличии в обменном пункте кассового работника, выполняющего контрольные функции, пересчет сумки, в которой обнаружены расхождения, и оформление акта производится в его присутствии. При этом акт подписывается двумя кассовыми работниками.

В акте указываются вид ценностей, наименование и достоинства наличных рублей или наличной иностранной валюты, количество листов, сумма и обстоятельства, при которых был выявлен кассовый просчет.

Первый экземпляр акта направляется вместе с документами дня в кассу банка для рассмотрения и принятия решения руководством банка. Второй экземпляр акта остается в обменном пункте и помещается в отдельное дело.

Обнаруженные при пересчете ценностей, поступивших в обменный пункт в сумках с исправной упаковкой, излишки или недостатки наличных рублей и наличной иностранной валюты регулируются бухгалтерией между кассой банка и кассой обменного пункта.

4.14. Получение аванса непосредственно кассиром обменного пункта осуществляется по расходным ордерам, выписываемым на основании его заявки. Заявка кассира обменного пункта составляется в двух экземплярах.

Первый экземпляр заявки вместе с первыми экземплярами расходных ордеров остаются в кассе банка. Второй экземпляр заявки и третьи экземпляры расходных ордеров помещаются кассиром обменного пункта в документы дня и по окончании операционного дня возвращаются в бухгалтерию банка.

Вторые экземпляры расходных ордеров передаются в бухгалтерию банка для отражения по бухгалтерскому учету.

4.15. Для учета наличных рублей, наличной иностранной валюты в обменном пункте в балансе банка открывается новый балансовый счет:

20206 (А) "Кассы обменных пунктов".

(п. 4.15 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

4.16. Выдача аванса кассиру обменного пункта проводится по балансу банка следующим образом:

Дебет сч. 20206810

Кредит сч. 20202810 на сумму аванса в наличных рублях,

Дебет сч. 20206840

Кредит сч. 20202840 на сумму аванса в долларах США.

(п. 4.16 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

4.17. Выдача книжек справок ф. N 377 в обменный пункт осуществляется с отражением по внебалансовому счету N 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию" по приходу и по внебалансовому счету N 91207 "Бланки строгой отчетности по расходу".

(п. 4.17 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

Раздел 5. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ

НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

5.1. Операции по покупке наличной иностранной валюты за наличные рубли оформляются реестром наличной иностранной валюты, купленной за наличные рубли, по форме согласно Приложению N 5 настоящей Инструкции.

(п. 5.1 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

5.2. По операциям, указанным в пункте 5.1, кассир обменного пункта оформляет и выдает физическому лицу (резиденту или нерезиденту) справку ф. N 377-А.

(п. 5.2 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

5.3. Оформление Справки ф. N 377-А производится в порядке, установленном в разделе 3 настоящей Инструкции.

(п. 5.3 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

5.4. Покупка валюты обменными пунктами оформляется следующими бухгалтерскими проводками, например - доллары США:

1.

- на сумму покупаемой валюты (доллары США):

Д-т	К-т
сч. 20206840	сч. 47407840
"Кассы обменных пунктов"	"Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

2.

- на сумму передаваемого клиенту рублевого эквивалента:

Д-т	К-т
сч. 47407840	сч. 20206810
"Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	"Кассы обменных пунктов"

3.

- на курсовую разницу (между курсами банка и НБА) покупаемой валюты:

Д-т	К-т
сч. 47407840	сч. 61306810
"Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	"Переоценка средств в иностранной валюте - положительная курсовая разница"

При покупке валюты обменными пунктами по курсу Национального банка Республики Абхазия третья проводка не осуществляется.

(п. 5.4 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

5.5. Продажа валюты обменными пунктами оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

1.

- на сумму валюты, передаваемой клиенту (доллары США):

Д-т	К-т
сч. 47408840	сч. 20206840
"Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	"Кассы обменных пунктов"

2.

- на сумму рублевого эквивалента продаваемой валюты (по курсу Банка Абхазии):

Д-т	К-т
сч. 20206810	сч. 47408840
"Кассы обменных пунктов"	"Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

3.

- на курсовую разницу (между курсами банка и Банка Абхазии) продаваемой валюты (включая комиссию):

Д-т	К-т
сч. 47408840	сч. 61306810
"Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	"Переоценка средств в иностранной валюте -положительная курсовая разница"

Аналогично, при продаже валюты обменными пунктами по курсу Национального банка Республики Абхазия третья проводка не осуществляется.

(п. 5.5 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

5.6. В случае, если курс покупки выше, чем официальный курс Банка Абхазии (или курс продажи валюты ниже, чем официальный курс Банка Абхазии), то курсовая разница оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

- на курсовую разницу (между курсами банка и Банка Абхазии) и покупаемой валюты:

Д-т	К-т
сч. 61406810	сч. 47407840
"Переоценка средств в иностранной валюте- отрицательная курсовая разница"	"Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

- на курсовую разницу (между курсами банка и Банка Абхазии) продаваемой валюты:

Д-т	К-т
сч. 61406810	сч. 47408840
"Переоценка средств в иностранной валюте- отрицательная курсовая разница "	"Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

Примечание: Для учета операций по покупке и продаже наличной иностранной валюты рекомендуем открыть на балансовых счетах:

- сч. 61306 "Переоценка средств в иностранной валюте-положительная курсовая разница", лицевой счет "Переоценка средств в иностранной валюте-положительная курсовая разница от обменных операций";

- сч. 61406 "Переоценка средств в иностранной валюте-отрицательная курсовая разница", лицевой счет "Переоценка средств в иностранной валюте-отрицательная курсовая разница от обменных операций".

Счета переоценки сч. 61306 и сч. 61406 (лицевые счета "Переоценка средств в иностранной валюте-положительная курсовая разница от обменных операций", "Переоценка средств в иностранной валюте-отрицательная курсовая разница от обменных операций") подлежат закрытию не реже одного раза в месяц путем перенесения остатков на счета доходов и расходов. (п. 5.6 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

5.7. При совершении физическим лицом (резидентом и нерезидентом) операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты 500 долларов США и 500 евро и более выписывается в обязательном порядке справка установленной формы - N 377-А, а менее указанных сумм - банк вправе выписывать справку ф. N 377-А по просьбе физического лица. (п. 5.7 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

5.8. Аналогично, если комиссия не взимается, то делаются следующие бухгалтерские проводки:

на сумму рублевого эквивалента продаваемой валюты (по курсу банка):

Дт 036	-	Кт 076
"Касса обменного пункта" (лицевой счет кассира)		"Расчеты по прочим иностранным опера- циями" (лицевой счет перечислений)

на сумму продаваемой валюты (рублевый эквивалент по курсу Банка Абхазии):

Дт 076	-	Кт 062
"Расчеты по прочим иностранным операциям" (лицевой счет перечислений)		"Наличная иностранная валюта в об- менном пункте" (лицевой счет кассира обменного пункта);

на курсовую разницу (между курсами банка и Банка Абхазии) проданной валюты:

Дт 076	-	Кт 960
"Расчеты по прочим иностранным операциям" (лицевой счет перечислений)		"Операционные и разные доходы в руб- лях" (лицевой счет курсовой разницы).

5.9. В случае, если курс покупки валюты выше, чем официальный курс Банка Абхазии (или курс продажи валюты ниже, чем официальный курс Банка Абхазии), то курсовая разница относится на расходы банка следующей проводкой:

Дт 970	-	Кт 076
"Операционные и разные расходы в рублях" (лицевой счет курсовой разницы)		"Расчеты по прочим иностранным опера- циям" (лицевой счет перечислений)

5.10. При совершении физическим лицом (резидентом и нерезидентом) операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты за наличные рубли на сумму в эквиваленте 10.000 долларов и более, рассчитанную по курсу Банка Абхазии на текущую дату, кассир обменного пункта записывает реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица, в справке ф. N 377.

Примечание:

При покупке и продаже валюты через операционную кассу банка, вместо счетов 062 и 035 используются соответственно счета 060 и 031.

РАЗДЕЛ 6. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО РАЗМЕНУ ПЛАТЕЖНОГО ДЕНЕЖНОГО ЗНАКА ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА НА ПЛАТЕЖНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ЗНАКИ ТОГО ЖЕ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА

6.1. По операциям по размену платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства справка ф. N 377 не оформляется.

6.2. По операциям по размену оформляется реестр по размену по форме согласно Приложению N 7 к настоящей Инструкции.

Раздел 7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ И ИНКАССАЦИИ ЦЕННОСТЕЙ ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ

7.1. В конце операционного дня кассир обменного пункта подсчитывает по всем реестрам, установленным настоящей Инструкцией, итоговые данные по номинальной стоимости в разрезе всех видов наличной иностранной валюты и фактическое наличие ценностей.

Кассир обменного пункта сверяет сумму принятого им аванса с суммой итогов по реестрам и фактическим остатком ценностей по каждому их виду и составляет отчет о проведенных операциях по форме согласно Приложению N 8 к настоящей Инструкции.

7.2. В случае выявления расхождений между остатком ценностей и данными учета кассир обменного пункта сообщает об этом немедленно в банк и составляет акт в порядке, изложенном в пункте 4.13 настоящей Инструкции. К акту прилагается личное объяснение кассира обменного пункта.

7.3. Остаток наличной иностранной валюты, неиспользованных бланков строгой отчетности "Справка ф. N 377" вкладывается кассиром обменного пункта в отдельную инкассаторскую сумку.

Остаток наличных рублей вкладывается кассиром обменного пункта в отдельную инкассаторскую сумку.

7.4. Сдаваемый в банк остаток наличной иностранной валюты, неиспользованных бланков строгой отчетности "Справка ф. N 377" записываются кассиром обменного пункта в отдельную препроводительную ведомость (Приложение N 9 к настоящей Инструкции), в которую включаются также остатки неизрасходованного аванса в наличной иностранной валюте.

7.5. Остаток наличных рублей, включая остаток неизрасходованного аванса в наличных рублях, записываются в отдельную препроводительную ведомость, оформляемую в том же порядке.

7.6. Препроводительная ведомость составляется в трех экземплярах, и все три экземпляра подписываются кассиром обменного пункта. Первый экземпляр вкладывается кассиром обменного пункта в инкассаторскую сумку вместе с ценностями и бланками документов.

Инкассатор при приеме сумки проверяет целостность упаковки, наличие четкого оттиска пломбира и расписывается на втором и третьем экземплярах препроводительной ведомости.

Второй экземпляр препроводительной ведомости является сопроводительным документом к сумке и после сверки в кассе банка фактической суммы ценностей и неиспользованных бланков документов с препроводительной ведомостью передается в бухгалтерию банка для оформления приходных кассовых и внебалансовых ордеров.

Третий экземпляр препроводительной ведомости является подтверждением сдачи сумки инкассаторам и остается в обменном пункте, где хранится в отдельном деле.

7.7. Банк обязан обеспечить ежедневную инкассацию всех обменных пунктов. Инкассация должна осуществляться инкассаторами банка.

7.8. Не допускается хранение в обменном пункте наличной иностранной валюты, наличных рублей, а также бланков строгой отчетности "Справка ф. N 377" во вне рабочее время.

7.9. Инкассация и оприходование наличной иностранной валюты и наличных рублей в кассу банка оформляется проводками:

Дебет сч. 20202840

Кредит сч. 20206840 на сумму остатка в наличной иностранной валюте,

Дебет сч. 20202810

Кредит сч. 20206810 на сумму остатка в наличных рублях.

(п. 7.9 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

7.10. Возврат в конце операционного дня неиспользованных кассиром обменного пункта бланков строгой отчетности "Справка ф. N 377" учитывается на внебалансовом счете N 91207 "Бланки строгой отчетности" по приходу и на внебалансовом счете N 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию" по расходу.

(п. 7.10 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

7.11. Установленные настоящей Инструкцией бланки документов, за исключением бланка строгой отчетности "Справка ф. N 377", не являются бланками строгой отчетности и изготавливаются

банками самостоятельно.

Допускается использование специальных программ для ЭВМ с целью изготовления и заполнения указанных бланков.

Не подлежат регламентации размеры указанных бланков, порядок расположения в них реквизитов. Допускается установление банками дополнительных реквизитов в этих бланках при обязательном сохранении реквизитов, установленных настоящей Инструкцией.

Допускается использование банками дополнительных бланков документов для оформления операций в обменных пунктах, если использование не противоречит требованиям настоящей Инструкции.

7.12. Банки обязаны при совершении валютнообменных операций проставлять в документах, установленных настоящей Инструкцией, коды наличной иностранной валюты и код наличных рублей в соответствии с классификатором валют, утвержденным Банком Абхазии.

Раздел 8. УЧЕТ ИЗЛИШКОВ И НЕДОСТАЧ ЦЕННОСТЕЙ

8.1. Обнаруженные излишки наличной иностранной валюты и наличных рублей оформляются следующими проводками:

Дебет сч. 20206810

Кредит сч. 70107810 по рублям,

Дебет сч. 20206840

Кредит сч. 70107840 по иностранной валюте (доллары США).

(п. 8.1 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

8.2. Обнаруженные недостачи наличной иностранной валюты или наличных рублей оформляются следующими проводками:

Дебет сч. 60323840

Кредит сч. 20206840 по иностранной валюте (доллары США),

Дебет сч. 60323810

Кредит сч. 20206810 по рублям.

(п. 8.2 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

8.3. Недостачи возмещаются за счет виновных лиц в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

(п. 8.3 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

8.4. При невозможности взыскания недостачи за счет виновных лиц сумма дебиторской задолженности относится на убытки банка и оформляется следующими проводками:

Дебет сч. 70401840

Кредит сч. 60323840 по иностранной валюте (доллары США),

Дебет сч. 70401810

Кредит сч. 60323810 по рублям.

(п. 8.4 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.02.2006 N 20-У (ред. 21.08.2006))

**Раздел 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКОВ, А ТАКЖЕ РЕЗИДЕНТОВ
И НЕРЕЗИДЕНТОВ
ЗА НАРУШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕЙ ИНСТРУКЦИИ**

В случае выявления органами и агентами валютного контроля нарушений банками требований настоящей Инструкции Банк Абхазии обязан применить следующие меры.

9.1. Отказывать банкам в регистрации заявленных ими обменных пунктов.

9.2. Направлять банкам предписания об устранении в определенный срок выявленных нарушений в зарегистрированных обменных пунктах, если нарушения были выявлены в зарегистрированном обменном пункте банка впервые.

9.3. Аннулировать Свидетельство о регистрации обменного пункта банка, если указанные в предписании Банка Абхазии нарушения не были устранены в установленный срок.

9.4. Поставить перед Банком Абхазии вопрос о приостановлении действия лицензии банка на проведение валютных операций в части права на совершение валютно-обменных операций либо о лишении банка лицензии на проведение валютных операций, если имели место неоднократные (более двух) нарушения в обменных пунктах банка требований настоящей Инструкции, либо неоднократное (более двух) неисполнение предписаний Банка Абхазии по устранению банком выявленных нарушений требований настоящей Инструкции.

9.5. По выявленным нарушениям банками требований настоящей Инструкции, а именно: отсутствие учета либо ненадлежащий учет валютно-обменных операций банком, ведение банком учета валютно-обменных операций с нарушением требований настоящей Инструкции, непредставление Банку Абхазии и иным органам и агентам валютного контроля в пределах их компетенции документов и информации по валютно-обменным операциям банка, Банк Абхазии обязан применять меры, предусмотренные ст. 75 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)".

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 93-У)

Налагаемые штрафы взыскиваются в рублях в бесспорном порядке путем списания суммы штрафа с корреспондентского счета банка в Банке Абхазии на основании соответствующего распоряжения Председателя Банка Абхазии с перечислением суммы штрафа в доход бюджета Республики Абхазия.

При этом для пересчета суммы иностранной валюты в рублях с целью исчисления суммы установленного штрафа применяется курс иностранной валюты к рублю, установленный Банком Абхазии на день списания рублей с корреспондентского счета банка в Банке Абхазии.

Взыскание указанного штрафа осуществляется не позднее 5 рабочих дней с даты акта проверки, проведенной Банком Абхазии, либо с даты представления в Банк Абхазии актов и материалов проверки банка иными органами и агентами валютного контроля Республики Абхазия.

9.6. Кредитная организация несет ответственность в соответствии с пунктом 6 статьи 75 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" в случае открытия банком обменного пункта без соблюдения установленной Банком Абхазии процедуры регистрации обменного пункта.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 93-У)

9.7. Резиденты и нерезиденты несут ответственность в соответствии с пунктом 6 статьи 75 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" за открытие обменных пунктов в нарушение требований настоящей Инструкции.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 93-У)

9.8. Применение мер ответственности за нарушения, указанные в пунктах 9.6 и 9.7 настоящей Инструкции, осуществляется Банком Абхазии, а также иными органами валютного контроля Республики Абхазия в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

Настоящая Инструкция вводится в действие с 01 июля 2000 года.

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия
Б. А. ЖИРОВ

Приложение N 1

**ПРАВИЛА
ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ ПОДЛИННОСТИ
И ПЛАТЕЖНОСТИ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ
И ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

1. Денежные знаки (банкноты, казначейские билеты) иностранных государств и платежные документы в иностранной валюте признаются платежными в следующих случаях:

сохранившие основные признаки платежности: наименование эмиссионного банка, номера и серии, достоинства цифрами и прописью, основной рисунок (портрет) лицевой и оборотной стороны, а также элементы защиты от подделки (водяной знак, магнитные метки, внедренные в бумагу цветные волокна, включая видимые в ультрафиолетовых лучах, конфетти, защитные нити, микротекст, люминесцирующие рисунки и др.);

денежные знаки, объявленные банком - эмитентом соответствующего иностранного государства к выводу их из обращения до объявленной им даты включительно.

После даты вывода денежных знаков из обращения указанные денежные знаки объявляются банком - эмитентом неплатежными и принимаются им только для обмена.

Дата вывода из обращения денежных знаков, объявленная банкнота эмитентом соответствующего иностранного государства, указывается в сообщении Банка Абхазии.

Банк Абхазии информирует кредитные организации об изменениях в налично-денежном обращении иностранных государств.

2. Денежные знаки (банкноты, казначейские билеты) иностранных государств и платежные документы в иностранной валюте признаются неплатежными в связи со следующими повреждениями или основаниями:

имеющие потертости и загрязнения;

разорванные на части и склеенные, а также имеющие подклеенные оторванные углы или надрывы;

не сохранившие основных признаков платежности;

изменившие первоначальную окраску или обесцвеченные;

обожженные или прожженные;

имеющие масляные и другие пятна, надписи и отпечатки штампов;

подвергнутые воздействию химических реактивов, в том числе реактивов, приведших к свечению бумаги в ультрафиолетовых лучах;

имеющие повреждения: изменены основные рисунки, в частности, портреты людей, удалена защитная нить, наличие надписей, в том числе видимых в ультрафиолетовых лучах, наличие проколов;

банкноты, имеющие явный печатный брак (отсутствие или ненадлежащее расположение водяного знака или защитной нити, непропечатка или смазанность изображений);

изменившие геометрические размеры как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения;

. денежные знаки иностранных государств, выведенные ими из обращения после даты, объявленной банком - эмитентом соответствующего иностранного государства и доведенной до кредитных организаций Банком Абхазии.

Приложение N 2

**ПЕРЕЧЕНЬ
ТЕХНИЧЕСКИХ СРЕДСТВ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ
ПОДЛИННОСТИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ,
ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ
В ОБМЕННЫХ ПУНКТАХ БАНКОВ**

1. Прибор для контроля признаков, видимых в ультрафиолетовом свете.
2. Прибор для контроля водяного знака.
3. Прибор для контроля магнитных меток.
4. 7-10-кратные увеличительные лупы.

Приложение N 3

ОПИСЬ N
ЦЕННОСТЕЙ, ВЛОЖЕННЫХ В ИНКАССАТОРСКУЮ
СУМКУ N _____ ДЛЯ ОТПРАВКИ В ОБМЕННЫЙ ПУНКТ

АДРЕС ОБМЕННОГО ПУНКТА. _____
РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ОБМЕННОГО ПУНКТА, _____
ЕСЛИ ОБМЕННЫЙ ПУНКТ ЗАРЕГИСТРИРОВАН БАНКОМ АБХАЗИИ



Наименование иностранной валюты	Код валюты	Сумма по номиналу	Сумма в рублях
1	2	3	4
Итого			
(сумма цифрами и прописью)			

Бланки платежных документов:

_____ (в разрезе видов и количества)

Бланки строгой отчетности "Справка ф. N 377":

Количество _____

Номера _____

Подпись кассира банка _____

(фамилия и инициалы)

Подпись инкассатора _____

(фамилия и инициалы)

Подпись кассира обменного пункта _____

(фамилия и инициалы)

М.П. (штамп кассы банка)

Приложение N 4

Выдачу разрешаю:

_____ (подпись руководителя)

З А Я В К А

" ____ " _____ 200 __ г.

_____ (фамилия, имя, отчество работника обменного пункта)

Для совершения операций на обменном пункте

_____ (адрес обменного пункта и его номер (если пункт зарегистрирован Банком Абхазии))

Прошу разрешить выдачу:

Г. аванса в иностранной валюте и рублях на " __ " _____ 200 г. в следующих размерах:

а) рублей _____

(сумма цифрами и прописью)

б) наличной иностранной валюты _____

(наименование, сумма цифрами и прописью)

II. бланков строгой отчетности:

ф. N 377 _____

(количество цифрами и прописью)

(подпись работника обменного пункта)

Приложение N 5

(наименование кредитной организации
филиала)

(код ОКПО кредитной
организации (филиала))

(адрес обменного пункта)

(регистрационный номер обменного
пункта, если обменный пункт уже
зарегистрирован Банком Абхазии)

(дата заполнения реестра)

(учетный номер реестра)

РЕЕСТР НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ, КУПЛЕННОЙ ЗА НАЛИЧНЫЕ РУБЛИ

Курс покупки на текущую дату

(указывается время в часах и минутах, с которого действует установленный
Банком курс покупки)

Курс Банка Абхазии на текущую дату

1	2	3	4	5	6	7

Итого по реестру (цифрами) :

Кассир обменного пункта _____ (фамилия и инициалы)
(подпись)

Порядок заполнения реестра наличной иностранной валюты, купленной за наличные рубли

В колонке 1 указывается код купленной наличной иностранной валюты за наличные рубли.

В колонке 2 указывается сумма цифрами купленной наличной иностранной валюты за наличные рубли.

В колонке 3 указывается код наличных рублей.

В колонке 4 указывается сумма цифрами выплаченных кассиром обменного пункта наличных рублей за купленную наличную иностранную валюту.

В колонке 5 указывается номер выданной клиенту "Справки ф. N 377".

В колонке 6 указывается код и сумма наличной иностранной валюты или наличных рублей, принятых кассиром обменного пункта в виде комиссионного вознаграждения по совершенной операции.

В колонке 7 указывается запись "Резидент" или "Нерезидент" по каждой совершенной операции.

На каждый вид наличной иностранной валюты ведется отдельный реестр.

В случае изменения банком в течение операционного дня курса покупки наличной иностранной валюты за наличные рубли кассир обменного пункта закрывает реестр, ведущийся по предыдущему курсу, подводит итоги и открывает новый реестр, ведущийся по новому курсу.

Приложение N 6

(наименование кредитной организации
(филиала))

(код ОКПО кредитной организации
(филиала))

(адрес обменного пункта)

(регистрационный номер обменного
пункта, если обменный пункт уже
зарегистрирован Банком Абхазии)

(дата заполнения реестра)

(учетный номер реестра)

РЕЕСТР НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ, ПРОДАННОЙ ЗА НАЛИЧНЫЕ РУБЛИ

Курс продажи на текущую дату

(указывается время в часах и минутах, с которого действует установленный
банком курс продажи)

Курс Банка Абхазии на текущую дату

1	2	3	4	5	6	7

Итого по реестру (цифрами) :

Кассир обменного пункта _____ (фамилия и инициалы)
(подпись)

Порядок заполнения реестра наличной иностранной валюты,
проданной за наличные рубли

В колонке 1 указывается код наличной иностранной валюты, проданной за наличные рубли.

В колонке 2 указывается сумма цифрами наличной иностранной валюты, проданной за наличные рубли.

В колонке 3 указывается код наличных рублей, полученных за проданную наличную иностранную валюту.

В колонке 4 указывается сумма цифрами наличных рублей, полученных за проданную наличную иностранную валюту.

В колонке 5 указывается номер выданной клиенту "Справки ф. N 377".

В колонке 6 указывается код и сумма наличной иностранной валюты или наличных рублей, принятых кассиром обменного пункта в виде комиссионного вознаграждения по совершенной операции.

В колонке 7 указывается запись "Резидент" или "Нерезидент" по каждой совершенной операции.

На каждый вид наличной иностранной валюты ведется отдельный реестр.

В случае изменения банком в течение операционного дня курса проданной наличной иностранной валюты за наличные рубли кассир обменного пункта закрывает реестр, ведущийся по предыдущему курсу, подводит итоги и открывает новый реестр, ведущийся по новому курсу.

Приложение N 7

(наименование кредитной организации
(филиала))

(код ОКПО кредитной организации
(филиала))

(адрес обменного пункта)

(регистрационный номер обменного
пункта, если обменный пункт уже
зарегистрирован Банком Абхазии)

(дата заполнения реестра)

(учетный номер реестра)

РЕЕСТР ПО РАЗМЕНУ

1	2	3	4	5	6

ИТОГО: _____
(сумма цифрами)

Кассир обменного пункта _____ (фамилия и инициалы)
(подпись)

Порядок заполнения реестра по размену

В колонке 1 указывается код наличной иностранной валюты (денежного знака иностранного государства), принятой кассиром обменного пункта для размена.

В колонке 2 указывается номинал денежного знака иностранного государства, принятого кассиром обменного пункта для размена.

В колонке 3 указывается код наличной иностранной валюты (денежных знаков иностранного государства), выданных кассиром обменного пункта в порядке размена.

В колонке 4 указываются номиналы денежных знаков иностранного государства, выданных кассиром обменного пункта в порядке размена.

В колонке 5 указывается код наличной иностранной валюты или наличных рублей, принятых кассиром обменного пункта в виде комиссионного вознаграждения по операции по размену.

В колонке 6 указывается сумма наличной иностранной валюты или наличных рублей, принятых кассиром обменного пункта в виде комиссионного вознаграждения по совершенной операции.

Номинал денежного знака иностранного государства, принятого кассиром обменного пункта для размена, должен совпадать с суммой номиналов денежных знаков того же иностранного государства, выданных кассиром обменного пункта в порядке размена по каждой операции по размену.

Приложение N 8

_____ (наименование обменного пункта)

_____ (Ф.И.О. работника, составившего отчет)

ОТЧЕТ
ОБМЕННОГО ПУНКТА О ПРОВЕДЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ
за " ____ " _____ 200 ____ г.

Наименование операций	Остаток на начало ДНЯ	Приход	Расход	Комиссия	Подлежит сдаче в кассу банка
ОПЕРАЦИИ В РУБЛЯХ Операции за день (купля-продажа валюты) по валютам:					

1. Доллары США		-			
2. Немецкие марки					
ОПЕРАЦИИ С ИНСТРАН- НОЙ ВАЛЮ ТОЙ					
1. Доллары США					
2. Немецкие марки					

ДВИЖЕНИЕ БЛАНКОВ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наименование форм бланков	Получено	Израсходовано	Сдается банку (указываются номера неиспользованных и испорченных справок)
Справки формы N 377			с N по

ПРИЛОЖЕНИЕ НА _____ листах

(подписи работников обменного пункта)

Отчет проверил _____

" ____ " _____ 200 ____ г.

Приложение N 9

ПРЕПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ N _____
К ИНКАССАТОРСКОЙ СУМКЕ N _____
С ВАЛЮТНЫМИ И ДРУГИМИ ЦЕННОСТЯМИ

" ____ " _____ 200 ____ г.

Указанные на обороте ценности отправлены из обменного пункта (адрес обменного пункта, его номер, если обменный пункт зарегистрирован в установленном порядке).

В сумку N__ вложены неиспользованные бланки строгой отчетности "Справка

ф. N 377".

Количество _____

Номера _____

В сумку N _____ вложены неиспользованные бланки платежных документов: _____

(в разрезе видов и количества)

Сумка N _____ с валютными и другими ценностями оформлена и сдана кассиром
обменного пункта _____ (фамилия и инициалы)
(подпись)

инкассатором _____ (фамилия и инициалы)
(подпись)

Сумка N _____ с валютными и другими ценностями принята
инкассатором _____ (фамилия и инициалы)
(подпись)

Указанные на обороте валютные и другие ценности приняты полностью с
пересчетом с учетом расхождений, перечисленных в нижеприведенном акте.

Кассир банка _____ (фамилия и инициалы)
(подпись)

Контролер _____ (фамилия и инициалы)
(подпись)

АКТ

При вскрытии сумки N__ и пересчете вложенных валютных и других
ценностей обнаружены:

Недостача _____
(наименование и сумма / количество ценностей по номиналу)

Излишек _____
(наименование и сумма / количество ценностей по номиналу)

Неплатежные / неподлинныe _____
(наименование, серия, номер, достоинство, общая
сумма по номиналу)

Кассир банка _____ (фамилия и инициалы)
(подпись)

Контролер _____ (фамилия и инициалы)
(подпись)

(оборотная сторона препроводительной ведомости)

ОПИСЬ
ВАЛЮТНЫХ И ДРУГИХ ЦЕННОСТЕЙ,
ВЛОЖЕННЫХ В СУМКУ N _____, ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ В
КАССУ БАНКА ИЗ ОБМЕННОГО ПУНКТА

(АДРЕС ОБМЕННОГО ПУНКТА И ЕГО РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР,
ЕСЛИ ОБМЕННЫЙ ПУНКТ ЗАРЕГИСТРИРОВАН В УСТАНОВЛЕННОМ ПОРЯДКЕ)

Наименование инвалюты	Код валюты	Сумма по номиналу	Сумма в рублях
1	2	3	4

Итого (сумма цифрами и прописью)			
--	--	--	--

Примечание. В опись вносятся номера бланков строгой отчетности "Справка ф. N 377", использованных кассиром обменного пункта в течение операционного дня.

В случае порчи или утраты кассиром обменного пункта полученных им в установленном порядке бланков строгой отчетности "Справка ф. N 377", кассир обменного пункта обязан составить докладную записку на имя руководителя подразделения банка, обслуживающего валютно-обменные операции банка, с указанием номеров испорченных или утраченных бланков и с изложением причин и обстоятельств, связанных с утратой или порчей бланков.

ТЕХНИЧЕСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ К КАБИНЕ КАССИРА ОБМЕННОГО ПУНКТА

(введены Указанием Банка Абхазии от 30.05.2005 N 14-У)

1. Настоящие технические требования распространяются на кабины кассиров обменных пунктов, устанавливаемые на улице и внутри зданий.
2. Кабины могут быть построены из строительных материалов или собраны из отдельных конструктивных элементов (модулей).
3. Кабины должны обеспечивать безопасность кассиров, сохранность ценностей, санитарно-гигиенические нормы и условия работы.
4. Выбор типа кабины (отдельных конструктивных элементов) в зависимости от места ее расположения, набора мебели, сейфов для хранения ценностей, счетно-денежных машин и другого имущества осуществляет руководитель банка.
5. Каркас кабины должен обеспечивать жесткость конструкции. Пол кабины должен выдержать нагрузку не менее 200 кг/кв.м, крыша - не менее 75 кг/кв.м.
6. Габариты кабины определяются по месту ее установки. Площадь кабины определяется из расчета размещения рабочего места кассира, сейфа для хранения ценностей, но не менее 4 м².
7. В кабине кассира обменного пункта должны быть установлены средства пожарной, тревожной сигнализации и телефонной связи. В случае отсутствия тревожной сигнализации обязательно наличие охраны.
8. Стены и входная дверь кабины кассира обменного пункта должна выполняться из материалов, обеспечивающих защиту от автоматического стрелкового оружия калибра 7,62 мм (автомат АКМ 47, пуля ПС 43).
9. Передняя стенка (фасад) кабины кассира обменного пункта должна обеспечивать визуальное наблюдение за обстановкой, безопасность кассира, удобство совершения операций с ценностями и ведение переговоров с клиентом.
10. Для проведения операций с ценностями необходимо предусмотреть установку специального лотка, материал и конструкция которого должны обеспечить защиту кассира на

уровне требований пункта 8. Механизм управления лотком должен находиться внутри кабины кассира обменного пункта.

11. При оборудовании кабины кассира обменного пункта в здании, стены которого отвечают требованиям пункта 8, стены такого здания могут быть одновременно и стенами кабины кассира обменного пункта.

12. В качестве пола и потолка кабины кассира обменного пункта могут быть использованы пол и потолок (при высоте помещений не более 3 метров) существующего здания.