

УДК 657.3

Зоря О.П.¹, Клименко А.А.²

¹ канд. соц. наук, доц. ЗНТУ

² студ. гр. ФЕУ -614 ЗНТУ

ПОРЯДОК ПЕРЕДАВАННЯ ГОТІВКИ БАНКІВСЬКИМИ УСТАНОВАМИ

Готівка-грошові знаки у вигляді банкнот і монет.

Підкріплення готівково-поповнення операційних кас банків (філій, відділень) готівкою національної валюти на підставі Єдиного договору банківського обслуговування.

Касове обслуговування-надання послуг з приймання, видачі та обміну готівки на підставі ЄДБО.

Банк (філія), має право самостійно передавати готівку своїм філіям (банку), відділенням або іншим банкам (філіям, відділенням) незалежно від їх місця розташування на території України.

Передавання готівки між банками (філіями) здійснюється відповідно до укладених між ними договорів, у яких визначається відповідальність за виявлення недочет (неплатіжних, підроблених) банкнот (монет).

Банк (філія, відділення) видає готівку банку-отримувачу за прибутково-видатковим касовим ордером та довіреністю (через уповноважену особу) або за описом цінностей у національній валюті України, що перевозяться, прибутково-видатковим касовим ордером та дорученням на перевезення валютних цінностей (через інкасаторів).

Перевезення готівки між банками (філіями, відділеннями) різних юридичних осіб здійснюється виключно підрозділом інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банку, юридичної особи, яка надає банкам послуги з інкасації згідно з отриманою від Національного банку ліцензії або безпосередньо Національним банком.

Відділення банків, які не мають самостійного балансу, мають право передавати готівку філіям та відділенням свого банку, іншим банкам, їх філіям (відділенням) лише з дозволу банку (філії банку), на балансі якого (якої) вони обліковуються.

Договори про передавання відділеннями готівки укладаються між банками-юридичними особами в порядку, передбаченому законодавством України. Розрахунки за готівку відділень, які не мають самостійного балансу, здійснюють банки (філії), на балансі яких вони обліковуються. Банк (філія) у разі передавання готівки національної валюти іншим банкам (філіям) не пізніше наступного робочого дня надсилає Національному банку повідомлення в розрізі регіонів щодо передавання готівки банком, що

передає готівку, та банком, що її одержує, засобами програмного комплексу АРМ "Автоматизація оброблення заявок банків на підкріплення готівкою, вивезення її надлишків і не придатних до обігу банкнот і монет" або, як виняток, засобами електронного зв'язку (за погодженням з Національним банком).

У повідомленні зазначається:

1) дата видачі готівки, найменування банку, що передав готівку, код регіону, сума готівки, що зазначена у прибутково-видаткових касових ордерах, складених за описами цінностей, квитанціях/чеках програмно-технічних комплексів самообслуговування та банкоматів, та найменування банку-отримувача з кодом регіону-у разі передавання готівки;

2) дата отримання готівки, найменування банку, що одержав готівку, код регіону, сума готівки, що зазначена у прибутково-видаткових касових ордерах, складених за описами цінностей, квитанціях/чеках програмно-технічних комплексів самообслуговування та банкоматів, найменування банку-відправника, дата видачі готівки з кодом регіону та дані сум надлишків/недостач готівки за фактом їх виявлення-у разі отримання готівки.

Готівка та інші цінності, що передаються відокремленому підрозділу банку в разі перетворення філії на відділення чи зміни підпорядкованості або переведення на єдиний баланс такого відокремленого підрозділу, можуть не передаватися до інших підрозділів банку чи до інших банків за умови надання банком до Національного банку повідомлення щодо здійснення самої операції, дати та її суми, а також письмового підтвердження забезпечення банком умов схоронності готівки та інших цінностей [1].

Операції з передавання готівки та інших цінностей під час реорганізації чи зміни підпорядкованості відокремленого підрозділу банку без передавання готівки відображаються в бухгалтерському обліку та відомостях обліку оборотів відповідно до вимог порядку формування показників статистичної звітності [2].

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні: затв. постановою Правління НБУ № 103 від 25.09.2018 [Електронний ресурс].– Режим доступу: [https:// zakon.rada.gov.ua/go/v0103500-18](https://zakon.rada.gov.ua/go/v0103500-18)

2. Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України: затв. постановою Правління НБУ № 120 від 13.11.2018 [Електронний ресурс].–Режим доступу: [https:// bank.gov.ua/document/download?docId=82009391](https://bank.gov.ua/document/download?docId=82009391).