

ЗАТВЕРДЖЕНО
Протоколом № 42
Загальних зборів учасників
ТОВ «ФК ПАРТНЕР»
від «11» лютого 2019 р.

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ
ВАЛЮТНО-ОБМІННИХ ОПЕРАЦІЙ
У ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР»

м. Київ
2019 рік

ЗМІСТ

- 1. Загальні положення**
- 2. Порядок організації роботи фінансової установи з готівковою іноземною валютою**
- 3. Порядок та особливості проведення валютно-обмінних операцій**
- 4. Заключні положення**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Дане Положення регламентує порядок організації та правові засади проведення валютно-обмінних операцій в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР» (далі – Фінансова установа).

1.2. Метою цього Положення є встановлення загального порядку проведення валютно-обмінних операцій у Фінансовій установі у відповідності до законодавства України та нормативних документів Національного банку України, а саме відповідно до:

- Цивільного кодексу України;
- Закону України «Про валюту і валютні операції»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- Постанови Національного банку України «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», від 29.12.2017 р. № 148 (зі змінами та доповненнями);
- Постанови Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій» від 09.08.2002 № 297;
- Постанови Національного банку України «Про затвердження Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України» від 02.01.2019 року №1;
- Постанови Національного банку України «Про затвердження Положення про здійснення операцій із валютними цінностями» від 02.01.2019 року №2;
- Постанови Національного банку України «Про затвердження Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті» від 02.01.2019 року №5;
- Постанови Національного банку України «Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських установ в Україні» №100 від 06.10.2017 року.
- Інших нормативно-правових актів, які регулюють проведення валютно-обмінних операцій.

1.3. Фінансова установа здійснює валютно-обмінні операції на підставі ліцензії Національного банку України.

1.4. У цьому Положенні терміни вживаються в таких значеннях:

- **валютні цінності** - національна валюта (гривня), іноземна валюта;
- **фінансова установа** - юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг, а також інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг, у випадках, прямо визначених законом, та внесена до відповідного реєстру в установленому законом порядку;
- **фінансова послуга** - операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів;
- **відокремлений підрозділ** Фінансової установи - це філія, відділення, інший відокремлений підрозділ, у яких здійснюються окремі фінансові послуги;
- **суб'єкти валютних операцій** - резиденти та (або) нерезиденти, які здійснюють валютні операції;

➤ **операційний день** - частина робочого дня Фінансової установи, протягом якої приймаються від клієнтів документи, необхідні для здійснення операцій з валютними цінностями, та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється Фінансовою установою самостійно та закріплюється в їх внутрішніх нормативних актах;

➤ **операція сторно** - операція з повернення клієнту відповідної суми коштів у національній або іноземній валюті протягом 15 хвилин після проведення валютно-обмінної операції в разі відмови клієнта від валютно-обмінної операції;

➤ **платіжний пристрій** - технічний пристрій (платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою;

➤ **програмно-технічні засоби Фінансової установи** - програмно-технічні засоби (комплекси), функціональні можливості яких забезпечують здійснення контролю за обсягами проведення валютно-обмінних операцій у межах Фінансової установи;

➤ **пункт обміну іноземної валюти (операційна каса)** - структурна одиниця, яка відкривається Фінансовою установою з метою здійснення валютно-обмінних операцій;

➤ **робоче місце касира** - місце працівника Фінансової установи, який здійснює операції із цінностями;

➤ **торгівля валютними цінностями** - операції з купівлі, продажу або обміну валютних цінностей, що здійснюються у готівковій формі;

➤ **незначний розмір валютної операції (далі - незначний розмір)** - розмір валютної операції (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції), який є меншим за розмір, установлений для фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

➤ **резиденти** - фізичні особи - фізичні особи - громадяни України, іноземні громадяни, особи без громадянства, біженці, особи, які потребують додаткового захисту, які мають постійне місце проживання на території України, що підтверджується відповідним документом, до якого згідно із законодавством України включено інформацію про місце проживання особи на території України, включаючи паспорт/паспортний документ або документ, що його замінює, посвідку на постійне проживання, у тому числі ті, які тимчасово перебувають за кордоном, фізичні особи-підприємці, зареєстровані згідно із законодавством України;

➤ **нерезиденти** - фізичні особи - фізичні особи (іноземні громадяни, громадяни України, особи без громадянства), які мають постійне місце проживання за межами України (реєстрацію), у тому числі ті, що тимчасово перебувають на території України;

➤ Інші терміни вживаються в значеннях, визначених законодавством України.

1.5 Фінансова установа здійснює такі операції з валютними цінностями:

➤ **купівля у фізичних осіб** - резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;

➤ **продаж фізичним особам** - резидентам і нерезидентам готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;

➤ **обмін готівкової іноземної валюти** однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави.

2. ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ РОБОТИ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ З ГОТІВКОВОЮ ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

2.1 Приміщення каси Фінансової установи, її відокремлених підрозділів, пунктів обміну

валюти мають відповідати вимогам нормативно-правових актів Національного банку України з питань організації захисту приміщень уповноважених небанківських установ, які надають окремі фінансові послуги (зокрема, Правилам організації захисту приміщень уповноважених небанківських установ України, затвердженим Постановою Правління Національного банку України 06 жовтня 2017 року № 100) (зі змінами та доповненнями).

2.2. Захист приміщень Фінансової установи забезпечується технічним станом та організацією охорони цих приміщень.

2.3. Робоче місце касира каси Фінансової установи, пункту обміну валюти має бути обладнане таким чином, щоб клієнт міг спостерігати за перерахуванням готівки.

2.4. Робоче місце касира каси Фінансової установи має бути обладнано системою відеоспостереження з обов'язковою реєстрацією та архівацією відеосигналу строком не менше ніж 14 діб робоче місце касира, зону клієнтів біля робочого місця касира та вхід/вихід клієнтів до/з приміщень Фінансової установи.

2.5. Фінансова установа має право розпочинати роботу після реєстрації реєстратора розрахункових операцій (далі – РРО) у порядку, встановленому Порядком реєстрації та застосування реєстраторів розрахункових операцій, що застосовуються для реєстрації операцій з купівлі-продажу іноземної валюти, затвердженому Наказом Міністерства фінансів України від 14.06.2016 року №547 (із змінами та доповненнями), та надсилання до Національного банку інформації про початок роботи пункту обміну.

2.6. Реєстрація РРО здійснюється в контролюючому органі за основним місцем обліку суб'єкта господарювання як платника податків. Для реєстрації РРО суб'єкт господарювання або представник суб'єкта господарювання подає до контролюючого органу заяву про реєстрацію реєстраторів розрахункових операцій за формою № 1-РРО, затвердженою Наказом Міністерства фінансів № 837 від 23.09.2016; в редакції Наказу Міністерства фінансів № 773 від 20.09.2018.

2.7. Фінансова установа, її відокремлені підрозділи та пункти обміну валюти мають право розпочинати роботу:

- після реєстрації РРО в органі державної влади, що реалізує податкову та митну політику;
- за наявності документа, що підтверджує право власності на приміщення, в якому розміщені відокремлені підрозділи та пункти обміну валюти, або право оренди (суборенди) на це приміщення на строк не менше ніж один рік.

2.8. Платіжні пристрої під час їх використання Фінансовою установою для здійснення валютно-обмінних операцій повинні відповідати вимогам щодо РРО, установленим Законом України “Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг” та постановою Кабінету Міністрів України від 02 березня 2016 року № 149 “Про вимоги щодо реалізації фіскальних функцій реєстраторами розрахункових операцій для окремих сфер застосування”.

2.9. Фінансовій установі заборонено здійснювати валютно-обмінні операції у касах Фінансової установи, її відокремлених підрозділах, пунктах обміну валюти Фінансової установи:

- без застосування РРО;
- у разі виходу з ладу РРО;
- тимчасового відключення електроенергії.

Фінансові установи, їх відокремлені підрозділи, пункти обміну валюти в разі виходу з ладу РРО або тимчасового відключення електроенергії мають право використовувати в касі резервний РРО, про що складається акт за підписом керівника, який відповідає за роботу каси небанківської установи, її відокремлених підрозділів, пунктів обміну валюти, і представника сервісної організації. Будь-який заново встановлений РРО має бути зареєстрований у територіальному органі державної влади, що реалізує податкову та митну політику в порядку, установленому для первинної його реєстрації.

2.10. У касі відокремленого підрозділу пункті обміну валюти Фінансової установи зберігаються такі документи:

- копія (витяг) наказу (розпорядження) Фінансової установи про відкриття відокремленого підрозділу, про відкриття пункту обміну валюти Фінансової установи, засвідчений підписом Директора та відбитком печатки Фінансової установи, із зазначенням переліку валютно-обмінних операцій, які здійснюються в касі;
- копія документа, що підтверджує право власності на приміщення, в якому розміщений відокремлений підрозділ Фінансової установи, пункт обміну валюти Фінансової установи, або право оренди (суборенди) цього приміщення;
- копія наказу (витягу з наказу), іншого документа Фінансової установи, згідно з яким для відокремленого підрозділу Фінансової установи, пункту обміну валюти Фінансової установи був установлений розмір авансу в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях (у разі установлення такого авансу) та максимальна сума залишків готівкової іноземної валюти.

2.11. Касир каси відокремленого підрозділу небанківської установи, пункту обміну валюти на робочому місці повинен мати документ, що посвідчує його особу та/або службове посвідчення.

2.12. Режим роботи пункту обміну валюти встановлює Фінансова установа.

2.13. Фінансова установа з метою організації безперервної роботи кас відокремлених підрозділів, пунктів обміну валюти має право самостійно встановлювати для них розмір авансу в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях і до початку робочого дня, включаючи вихідні й святкові дні, забезпечують їх коштами відповідно до встановлених обсягів.

2.14. Фінансова установа зобов'язана здійснювати підкріплення кас відокремлених підрозділів, пунктів обміну валюти іноземною валютою не пізніше десятого дня після початку здійснення валютних операцій відповідним відокремленим підрозділом, пунктом обміну валюти.

2.15. Фінансова установа зобов'язана встановити максимальну суму залишків іноземної валюти та гривень у касах пункту обміну валюти Фінансової установи в неробочий час в обсязі, що має забезпечити їх роботу протягом робочого дня. Залишки валютних цінностей можуть перевищувати встановлену максимальну суму у вихідні й святкові дні.

2.16. Залишки валютних цінностей, що перевищують установлену максимальну суму в робочий день, підлягають інкасації в цей день, а у вихідні й святкові дні - не пізніше наступного робочого дня Фінансової установи.

Якщо пункти обміну валюти працюють цілодобово, то закінченням робочого дня вважається початок операційного (робочого) дня Фінансової установи.

2.17. Фінансовій установі забороняється встановлювати обмеження щодо номіналу та року емісії банкнот іноземної валюти, які є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, із якою здійснюються валютно-обмінні операції.

2.18. Фінансова установа зобов'язана приймати платіжні банкноти іноземної валюти, які за дизайном і елементами захисту повністю відповідають зразкам та описам, що наведені на сторінках офіційних сайтів центральних/національних банків іноземних держав, і не мають ознак зношення або набули під час обігу одну чи кілька ознак зношення, визначених у Додатку до Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, затвердженого Постановою Національного банку України №1 від 02.01.2019 року (Додаток 1 до цього Положення).

2.19. Валютно-обмінні операції з монетами іноземних держав касами ТОВ «ФК ПАРТНЕР» не здійснюються.

2.20. Фінансова установа зобов'язана перевіряти ознаки платіжності та справжності банкнот іноземних держав із використанням приладів (детекторів), що забезпечують

збільшення зображень, візуалізацію ультрафіолетового та інфрачервоного захисту та магнітний контроль.

2.21. У касі Фінансової установи та її відокремлених підрозділів, пунктів обміну валюти в доступному для огляду клієнтами місці розміщується така інформація:

- копія наказу (розпорядження) Фінансової установи про встановлення курсів купівлі та продажу іноземних валют. Керівник відокремленого підрозділу Фінансової установи або уповноважена ним особа, або касир пункту обміну валюти засвідчує копію такого наказу (розпорядження) власноручним підписом;
- перелік валютно-обмінних операцій, які здійснює каса Фінансової установи, відділення, пункту обміну валюти,
- повідомлення про обов'язковість здійснення касиром операції сторно протягом 15 хвилин після проведення валютно-обмінної операції в разі звернення клієнта з відмовою від здійсненої валютно-обмінної операції за умови наявності першого примірника квитанції про здійснення валютно-обмінної операції/документа, який друкується РРО та застосовується для обліку та реєстрації валютно-обмінних операцій;
- витяг із наказу про встановлення тарифів комісійної винагороди за здійснення операції з обміну готівкової іноземної валюти касою Фінансової установи, відділення, пункту обміну валюти, що засвідчується підписом Директора Фінансової установи та відбитком печатки Фінансової установи;
- повідомлення про ознаки зношення банкнот іноземної валюти, які приймаються Фінансовою установою, відділеннями, пунктами обміну валюти відповідно до додатка 1 до цього Положення;
- повідомлення про касира каси, який здійснює валютно-обмінні операції (прізвище, ініціали);
- копія генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій;
- місцезнаходження каси Фінансової установи, її відділень, пунктів обміну валют.

Зазначена в цьому пункті інформація може додатково розміщуватися на електронних носіях і відповідати змісту рішень, прийнятих та оформлених на паперових носіях.

2.22. Наказом Директора Фінансової установи затверджується перелік касирів, які мають право здійснювати валютно-обмінні операції.

2.23. Фінансовій установі заборонено здійснювати валютно-обмінні операції з банкнотами (банківськими білетами) та монетами Центрального банку Російської Федерації із зображенням мап, символів, будівель, пам'ятників, пам'яток археології, архітектури, історії, краєвидів та будь-яких інших об'єктів, розташованих на окупованих Російською Федерацією адміністративно-територіальних одиницях України, та/або які містять тексти, пов'язані з окупацією Російською Федерацією адміністративно-територіальних одиниць України.

3. ПОРЯДОК ТА ОСОБЛИВОСТІ ПРОВЕДЕННЯ ВАЛЮТНО-ОБМІННИХ ОПЕРАЦІЙ

3.1. Фінансова установа здійснює валютно-обмінні операції за курсами купівлі та продажу іноземних валют, що діють на час проведення операції.

3.2. Фінансова установа щоденно на початку робочого дня встановлює наказами (розпорядженнями) курси купівлі та продажу іноземних валют і має право змінювати їх протягом дня.

3.3. Керівник фінансової установи має право визначати уповноважену особу/уповноважених осіб, яка встановлюватиме/які встановлюватимуть курси купівлі та продажу іноземних валют у касах Фінансової установи, у їх відокремлених підрозділах, пунктах обміну валюти.

- 3.4. У наказі (розпорядженні) про встановлення/зміну курсів купівлі та продажу іноземних валют мають бути зазначені дата, час (година, хвилина), з якого діють установлені/змінені курси, значення курсів купівлі та продажу іноземних валют за гривні.
- 3.5. Каси Фінансової установи, її відокремлених підрозділів та пункти обміну валюти здійснюють операції з купівлі та продажу іноземних валют за гривні лише за курсами, установленими наказі (розпорядженні) фінансової установи, що діють під час проведення цих операцій.
- 3.6. У касі Фінансової установи, її відокремлених підрозділах, пунктах обміну валюти, розташованих за різними адресами (місцезнаходженням), в один і той самий робочий день можуть бути встановлені різні значення курсів купівлі та продажу іноземних валют.
- 3.7. Фінансова установа має право змінювати значення курсу купівлі та продажу протягом операційного (робочого) дня з обов'язковим оформленням кожного зміненого значення відповідним наказом (розпорядженням), у якому зазначається час (година, хвилина) зміни курсів.
- 3.8. Фінансова установа має право отримувати комісійну винагороду за здійснення операцій із обміну готівкової іноземної валюти виключно в гривнях.
- 3.9. Фінансовим установам заборонено здійснювати операції з продажу готівкової іноземної валюти одній фізичній особі в один операційний (робочий) день у межах однієї Фінансової установи, за винятком здійснення таких операцій у незначному розмірі.
- 3.10. Фінансова установа здійснюють валютно-обмінні операції, що перевищують незначний розмір, з дотриманням вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 3.11. Фінансова установа самостійно, на підставі своїх внутрішніх документів, приймає рішення про необхідність подання клієнтом документів, пов'язаних зі здійсненням валютної операції.
- 3.12. Фінансова установа під час проведення валютних операцій зобов'язана враховувати вимоги щодо здійснення Фінансовими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції, які встановлюються Національним банком України окремим нормативно-правовим актом Національного банку України.
- 3.13. Фінансова установа зобов'язана запобігти проведенню валютної операції (відмовити в проведенні валютної операції), яка не відповідає вимогам валютного законодавства.
- 3.14. Фінансова установа в разі, якщо валютна операція пов'язана з уникненням вимог/обмежень/заборон, установлених законами України, що регулюють відносини у сферах забезпечення національної безпеки, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, виконання взятих Україною зобов'язань за міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, здійснює заходи, передбачені цими законами України.
- 3.15. У випадку встановлення Національним банком України тимчасових обмежень на здійснення операцій з купівлі-продажу іноземних валют в Україні, валютно-обмінні операції в касі Фінансової установи, пункті обміну валюти мають здійснюватися із урахуванням зазначених обмежень.
- 3.16. Фінансова установа має право здійснювати валютно-обмінні операції через платіжні пристрої з оформленням квитанції/чека. Меню платіжного пристрою, за допомогою якого банк, небанківська установа здійснюють такі операції, повинно містити інформацію про курс купівлі/продажу/обміну готівкових іноземних валют.
- 3.17. Форма і зміст квитанції/чека, що формується платіжним пристроєм, має відповідати вимогам нормативно-правових актів щодо здійснення касових операцій та враховувати вимоги законодавства України про запобігання і протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

- 3.18. Фінансова установа, пункт обміну валюти зобов'язані здійснювати валютно-обмінні операції з оформленням документа, який друкується РРО та застосовується для обліку і реєстрації валютно-обмінних операцій (далі - розрахунковий документ РРО). Форма і зміст розрахункового документа РРО встановлюються Національним банком України окремим нормативно-правовим актом Національного банку України.
- 3.19. Фінансова установа, пункт обміну валюти банку зобов'язані забезпечити зберігання розрахункових документів РРО в документах дня.
- 3.20. Касир каси Фінансової установи, пункту обміну валюти видає розрахунковий документ РРО одночасно з прийняттям/видачею фізичній особі коштів. Розрахунковий документ РРО видається не пізніше завершення операції.
- 3.21. Фінансова установа зобов'язана відображати здійснені операції з купівлі у фізичних осіб готівкової іноземної валюти за готівкові гривні в реєстрі купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти, затверджено Додатком 2 до Положення про здійснення операцій із валютними цінностями затвердженого Постановою НБУ №2 від 02.01.2019 (Додаток 2 до цього Положення).
- 3.22. Фінансова установа має право здійснювати ведення реєстру купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти за допомогою програмно-технічних засобів.
- 3.23. Фінансова установа зобов'язана забезпечити зберігання роздрукованих реєстрів у документах дня.
- 3.24. Фінансова установа, її відокремлений підрозділ, пункт обміну валюти засобами програмно-технічного комплексу зобов'язані щоденно вести [звітну довідку про касові обороти за день і залишки цінностей](#), форма затверджена Додатком 3, Положення про здійснення операцій із валютними цінностями затвердженого Постановою НБУ №2 від 02.01.2019 (Додаток 3 до цього Положення). На момент проведення перевірки касир каси Фінансової установи, її відокремленого підрозділу, пункту обміну валюти зобов'язаний роздрукувати зазначену довідку й надати перевіряючим уповноваженим працівникам Національного банку України, що здійснюють перевірки з питань дотримання валютного законодавства. Кошти готівки іноземної валюти та/або гривень, наявні в касі на момент перевірки, повинні відповідати сумам, зазначеним у вказаній довідці. Ця довідка зберігається в документах дня.
- 3.25. Фінансова установа має право доповнювати квитанцію про здійснення валютно-обмінної операції, розрахунковий документ РРО, квитанцію/чек, що формуються платіжним пристроєм, додатковими реквізитами необхідними для здійснення валютно-обмінних операцій.
- 3.26. Фінансова установа заповнюють у квитанції/розрахунковому документі РРО всі необхідні реквізити для проведення валютно-обмінної операції. Виправлення в заповненому тексті не дозволяються.
- 3.27. Фінансова установа зобов'язана відображати у бухгалтерському обліку валютно-обмінні операції, що здійснюються у вихідні, святкові дні або після закінчення операційного дня (часу) банку, небанківської установи, не пізніше наступного робочого дня.
- 3.28. Фінансова установа купує у фізичної особи та продає фізичній особі залишок іноземної валюти, який менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти цієї іноземної валюти, що перебуває в обігу, за гривні за курсом, установленим Фінансовою установою на час здійснення операції.
- 3.29. Фінансовій установі забороняється відмовляти в здійсненні операції сторно.
- 3.30. Фінансова установа під час здійснення операцій з обміну готівкової іноземної валюти використовує крос-курс Фінансової установи.

4. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

4.1. Це Положення набуває чинності з моменту його затвердження протоколом Загальних зборів учасників Фінансової установи.

4.2. Зміни та доповнення до даного Положення вносяться шляхом їх затвердження протоколом Загальних зборів учасників Фінансової установи.

4.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нових нормативно-правових актів Національного банку України, це Положення буде діяти лише в тій частині, яка не суперечить законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України.

**Ознаки зношення банкнот іноземної валюти, які приймаються
Фінансовою установою, пунктами обміну валюти на території
України**

1. Локальні потертості (часткова втрата фарби на зображеннях) та/або втрата папером жорсткості.
2. Відбитки штампів/печаток, написи, уключаючи видимі в ультрафіолетових променях, загальна площа яких не перевищує 200 мм².
3. Плями, загальна кількість яких не перевищує трьох штук діаметром до 5 мм кожна.
4. Надриви або надрізи, загальна кількість яких не перевищує трьох штук довжиною до 3 мм кожний.
5. Отвори та проколи, загальна кількість яких не перевищує чотирьох штук діаметром не більше 1 мм кожний.

(найменування та місцезнаходження Фінансової установи, її відокремленого підрозділу)

РЕЄСТР
купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти
за " ___ " _____ 20__ року

№ з/п	Час здійснення операції	Назва іноземної валюти (код)	Сума іноземної валюти	Курс	Сума гривень	Номер виданого касового документа	Вид операції (0 - купівля, 1 - продаж)	Відмітка про проведення операції сторно
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Усього							

Усього куплено/продано за _____ :

валютою

_____ (код валюти) (сума купленої/проданої іноземної валюти словами)

Касир _____
(підпис)

* Реквізит "Касир" для електронного документа має містити кваліфікований електронний підпис касира.

(найменування та місцезнаходження Фінансової установи/
її відокремленого підрозділу, пункту обміну іноземної валюти)

ЗВІТНА ДОВІДКА
про касові обороти за день і залишки цінностей
за " " 20_ року

Код валюти	Залишок готівки в касі відокремленого підрозділу, пункті обміну валюти на початок дня	Отримано відокремленим підрозділом, пунктом обміну валюти авансу готівкою протягом робочого дня	Куплено відокремленим підрозділом, пунктом обміну валюти іноземної валюти	Продано відокремленим підрозділом, пунктом обміну валюти іноземної валюти	Передано валюти		Залишок готівки в касі відокремленого підрозділу, пункті обміну валюти на поточний момент часу/кінець робочого дня
					на кінець робочого дня	протягом робочого дня	

Касир _____
(підпис)

М.П.