

«Затверджено»
наказом № 26/23-ВП
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ ФІНАНС»

від «20» червня 2023 року

Директор  Ткаченко А.С.

ПОЛОЖЕННЯ

**про порядок організації роботи
та здійснення валютно-обмінних операцій**

ТОВ «Фінансова компанія «ЛІБЕРТІ ФІНАНС»

(нова редакція)

2023 рік

ЗМІСТ :

I.	Загальні положення.	(3-6 стр.)
II.	Порядок проведення валютно-обмінних операцій.	(7-11 стр.)
III.	Порядок встановлення курсів купівлі та продажу готівкових іноземних валют за гривні.	(12-13 стр.)
IV.	Порядок оформлення та видачі розрахункового документу РРО про здійснення валютно-обмінної операції.	(14-18 стр.)
V.	Порядок підкріплення готівковою іноземною валютою та готівковими гривнями відділень ФК.	(19 стр.)
VI.	Опис бухгалтерської моделі обліку валютно-обмінних операцій.	(20-22 стр.)
VII.	Опис вимог з організації захисту приміщень ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС».	(23-24 стр.)
VIII.	Перелік відповідальних працівників, які мають право здійснювати валютно-обмінні операції.	(25 стр.)
IX.	Порядок взаємодії між структурними підрозділами ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» та здійснення внутрішнього контролю за проведенням валютно-обмінних операцій.	(26-28 стр.)
X.	Заключні положення.	(29 стр.)

Додатки:

<i>Додаток 1 «Перелік технічних засобів для визначення справжності банкнот іноземних держав».</i>	<i>(30 стр.)</i>
<i>Додаток 3 «КВИТАНЦІЯ про здійснення валютно-обмінної операції».</i>	<i>(31-32 стр.)</i>
<i>Додаток 4 «Реєстр купленої та /або проданої іноземної валюти».</i>	<i>(33 стр.)</i>
<i>Додаток 5 «Звітна довідка про касові обороти за день і залишки цінностей».</i>	<i>(34 стр.)</i>
<i>Додаток 6 «Реєстр приймання на інкасо банкнот іноземних держав»</i>	<i>(35 стр.)</i>

I. Загальні положення.

1. У цьому Положенні терміни вживаються у таких значеннях:

Валюта України (гривня) - грошові знаки у формі банкнот, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території України, а також вилучені з обігу або такі, що вилучаються з нього, але підлягають обміну на грошові знаки, які перебувають в обігу.

Відокремлений підрозділ ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС»- це відділення ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» в яких здійснюються валютно-обмінні операції на підставі цього Положення та Положення про Відділення.

Відповідальна особа - співробітник ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС», на якого покладені обов'язки за дотримання термінів та способів подання даних до Національного банку.

Ідентифікаційний (реєстраційний) номер - довідка, видана Державною податковою службою України, про реєстрацію в Державному реєстрі фізичних - осіб платників податків/присвоєння реєстраційного номеру картки платників податків.

Ідентифікація - заходи, що вживаються касиром для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних, а саме: встановлення необхідної інформації про особу на підставі відповідних документів, що посвідчують її, та фіксація такої інформації у письмовому вигляді за формою, встановленою нормативними документами ФК.

Іноземна валюта - іноземні грошові знаки у формі банкнот, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, а також вилучені з обігу або такі, що вилучаються з нього, але підлягають обміну на грошові знаки, які перебувають в обігу.

Касовий працівник – співробітник ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС», на якого покладені обов'язки з оформлення розрахунково-касових документів з операцій купівлі-продажу готівкової іноземної валюти, який несе відповідальність за їх належне виконання, та якому надані права доступу до програми з купівлі-продажу готівкової іноземної валюти.

Касові документи - документи (касові ордери, реєстри купленої та проданої іноземної валюти, звітні довідки, інші прибуткові та видаткові касові документи), за допомогою яких відповідно до законодавства України оформляються касові операції, а також відповідні журнали встановленої форми для реєстрації цих документів та книги обліку.

Клієнт - фізична особа (резидент, нерезидент), яка користується послугами фінансової установи.

Операційний день - частина робочого дня Фінансової установи, регламентована внутрішнім режимом роботи (всі операції, здійснені протягом цієї частини дня, відображаються в балансі за цей день).

Операція сторно - операція з повернення клієнту відповідної суми коштів у національній або іноземній валюті в разі відмови клієнта від здійснення операції.

Програмне забезпечення (програма) - програмне забезпечення, що використовується для здійснення валютно-обмінних операцій відділеннями ФК.

Наказ - Наказ про перелік відповідальних працівників, які мають право здійснювати валютно-обмінні операції.

Нерезиденти - фізичні особи (іноземні громадяни), які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають на території України.

Резиденти - фізичні особи (громадяни України), які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають за кордоном.

Реєстратор розрахункових операцій (РРО) - пристрій або програмно-технічний комплекс, в якому реалізовані фіскальні функції і який призначений для реєстрації розрахункових операцій з купівлі-продажу іноземної валюти.

Розрахунковий документа РРО – квитанція про здійснення валютно-обмінних операцій відділеннями ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС».

Небанківська установа – небанківська фінансова установа, яка має чинну ліцензію. ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» у відповідності до постанови Правління Національного банку

України № 26 від 26.03.2021 року «Про затвердження Положення про порядок видачі ліцензії на торгівлю валютними цінностями» віднесено до даної категорії – небанківської установи.

Національний банк України забезпечує внесення до Державного реєстру фінансових установ/реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, запису про видачу ліцензій на торгівлю валютними цінностями небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку (далі – небанківські установи), які на день набрання чинності цією постановою мають чинні генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій в частині здійснення діяльності з обміну валют або ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

2. Положення про порядок організації роботи та здійснення валютно-обмінних операцій ТОВ «Фінансова компанія «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» (далі - Положення) розроблено відповідно до :

- Постанови Правління Національного банку України № 1 від 02.01.2019 року "Про затвердження Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України";
- Постанови Правління Національного банку України № 2 від 02.01.2019 року "Про затвердження Положення про здійснення операцій із валютними цінностями";
- Постанови Правління Національного банку України № 16 від 04.01.2019 року "Про документ для обліку та реєстрації валютно-обмінних операцій";
- Постанови Правління Національного банку України № 26 від 26.03.2021 року «Про затвердження Положення про порядок видачі ліцензії на торгівлю валютними цінностями»;
- Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого постановою Правління НБУ від 30.06.2020 № 90;
- Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 25.09.2018 № 103 (в редакції постанови Правління НБУ від 23.11.2020 № 148);
- Правил з організації захисту приміщень небанківських установ в Україні, затверджених постановою правління НБУ від 06.10.2017 року № 100 (в редакції постанови Правління НБУ від 24.12.2019 № 154);
- Положення про валютний нагляд, затвердженого постановою Правління НБУ від 03.01.2019 № 13 (в редакції постанови Правління НБУ від 15.01.2021 № 3);
- Закону України «Про Національний банк України»(Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1999, № 29, ст.238) (зі змінами і доповненнями);
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2002, № 1, ст. 1) (зі змінами і доповненнями);
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (Відомості Верховної Ради (ВВР), 2014, № 50-51, ст.2057) (із змінами і доповненнями);
- Порядку реєстрації та застосування реєстраторів розрахункових операцій, що застосовуються для реєстрації операцій з купівлі-продажу іноземної валюти затверджений наказом Міністерства фінансів України 14.06.2016 № 547 (із змінами і доповненнями);
- Про особливості регулювання та нагляду за здійсненням діяльності з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39 затвердженого постановою Правління НБУ від 29.07.2022 року № 165.

3. ТОВ «Фінансова компанія «ЛІБЕРТІ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39806926, місцезнаходження: м. Київ, вул. Дмитрівська, 92-94 літера «А» (в подальшому - ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» або ФК) на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України від 14.05.2019 № 15 в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі здійснює операції з обміну готівкової іноземної валюти через відокремлені підрозділи (відділення) фінансової установи (ВИТЯГ з Електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій, лист НБУ № 27-0015/ 25838).

4. Відділення ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» (в подальшому - Відділення) відкриваються ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» для здійснення валютно-обмінних операцій для фізичних осіб - резидентів і нерезидентів з дотриманням вимог внутрішніх положень ФК та вимог чинного законодавства України, в частині здійснення валютно-обмінних операцій на території України.

Окремо, за рішенням керівництва на Відділенні додатково можуть провидитись операції - надання послуг з переказу коштів (виключно у національній валюті України – гривні) за дорученням фізичних осіб на здійснення переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків у відповідності з отриманою ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» ліцензією на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків Національного банку України від 06.08.2019 № 71.

ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» під час здійснення валютно-обмінних операцій:

- 1) здійснює документальне оформлення кожної валютно-обмінної операції;
- 2) здійснює своєчасне відображення валютно-обмінної операції в бухгалтерському обліку;
- 3) забезпечує належний внутрішній контроль за валютно-обмінними операціями;
- 4) створює безпечні умови для роботи з готівкою та її зберігання.

ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» забезпечує наявність програмних комплексів, функціональні можливості яких забезпечують здійснення контролю за обсягами проведення операцій у своїх відділеннях.

Відділення не мають власного коду за ЄДРПОУ, всі підпорядковуються головному офісу.

Відділення проводять наступні операції:

- ✓ купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;
- ✓ продаж фізичним особам - резидентам готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;
- ✓ зворотний обмін фізичним особам - нерезидентам невикористаних готівкових гривень на готівкову іноземну валюту;
- ✓ переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (додатково).

5. ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» має право розпочинати роботу Відділення після реєстрації РРО в органі державної влади, що реалізує податкову та митну політику, та повідомлення Національного банку України.”

Повідомлення надсилається до Національного банку України за місцем розташування пункту обміну валюти за 15 днів до початку здійснення валютно-обмінних операцій за відповідною формою, для внесення інформації до електронного довідника.

Під час використання платіжних пристроїв для здійснення валютно-обмінних операцій такі пристрої повинні відповідати вимогам щодо РРО, що встановлені [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.

ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» не має права здійснювати валютно-обмінних операцій у відокремлених підрозділів, пунктах обміну валюти банку в разі виходу з ладу РРО або тимчасового відключення електроенергії.

Відокремлені підрозділи, пункти обміну валюти банку, фінансової установи в разі виходу з ладу РРО або тимчасового відключення електроенергії мають право встановлювати в касі резервний РРО. У такому разі складається акт за підписом керівника, який відповідає за роботу каси фінансової установи, її відокремлених підрозділів, пунктів обміну валюти, і представника сервісної організації. Будь-який заново встановлений РРО має бути зареєстрований у територіальному органі Державної фіскальної служби України в порядку, установленому для первинної його реєстрації.

У разі припинення, тимчасового зупинення чи відновлення роботи Відділення, ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» має у триденний строк повідомити про це Національний банк України.

6. Приміщення кас Відділень фінансової установи мають відповідати вимогам нормативно-правових актів Національного банку України з питань організації захисту приміщень уповноважених небанківських фінансових установ, які надають окремі фінансові послуги.

7. Робоче місце касира каси Відділення фінансової установи має бути обладнане таким чином, щоб клієнт міг спостерігати за перерахуванням готівки.

8. Відділення ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» 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.

II. Порядок проведення валютно-обмінних операцій

9. Виконання операцій купівлі-продажу іноземної валюти у Відділеннях здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, що регулює операції з обміну іноземної валюти, нормативно-правових актів Національного банку України, цього Положення.

10. Здійснення операцій купівлі-продажу готівкової іноземної валюти виконується з використанням програмного комплексу ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС».

11. Фінансовою установою під час здійснення валютно-обмінних операцій забезпечується:

- документальне оформлення проведених валютно-обмінних операцій;
- своєчасне відображення валютно-обмінних операцій у бухгалтерському обліку;
- належний внутрішній контроль за валютно-обмінними операціями;
- створення безпечних умов для роботи з готівкою та її зберігання.

12. У касах Відділень має бути в наявності (зберігаються) такі документи :

- ✓ витяг із наказу ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» про відкриття Відділення, підписаний директором, із зазначенням переліку валютно-обмінних операцій, ініціалів, прізвищ касових працівників, допущених до здійснення таких операцій;
- ✓ копія юридично оформленого документа, що підтверджує право власності на приміщення, або право оренди (суборенди) на це приміщення;
- ✓ копія наказу (витягу з наказу), іншого документа, згідно з яким для цього Відділення був установлений розмір авансу в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях;
- ✓ копія наказу (витягу з наказу), іншого документа фінансової установи, згідно з яким для цього Відділення була встановлена максимальна сума залишків готівкової іноземної валюти.

Касир на робочому місці повинен мати документ, що посвідчує його особу (службове посвідчення).

13. У Відділеннях у доступному для огляду клієнтами місці розміщується така інформація:

- ✓ копія наказу по фінансовій установі про встановлення курсів купівлі та продажу іноземних валют. Касир Відділення засвідчує копію такого наказу власноручним підписом та штампом Відділення;
- ✓ перелік операцій українською та іноземними мовами, які здійснює ця каса:
 - купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;
 - продаж фізичним особам-резидентам готівкової іноземної валюти за готівкову гривню;
 - зворотний обмін фізичним особам-нерезидентам невикористаних готівкових гривень на готівкову іноземну валюту;
 - повідомлення українською та іноземними мовами 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 розрахункового документа РРО про здійснення валютно-обмінної операції;
- ✓ повідомлення про ознаки платіжності та зношення банкнот іноземної валюти, які приймаються Відділеннями ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС»
- ✓ повідомлення про касира, який здійснює валютно-обмінні операції (прізвище,

ініціали);

- ✓ копія генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій або витягу з електронного реєстру генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій;
- ✓ місцезнаходження каси Відділення;
- ✓ телефон «Гарячої лінії» особи відповідальної за здійсненням контролю за валютно-обмінними операціями «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС».

У доступному для огляду клієнтів місці має бути повідомлення українською та іноземними мовами, що дані про особу, отримані у процесі обслуговування клієнтів під час здійснення валютно-обмінних операцій, є банківською таємницею з відповідним режимом їх зберігання, передбаченим главою 10 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

14. На робочому місці касира повинні знаходитися:

- ✓ інформаційні та довідкові матеріали по зразках банкнот іноземної валюти, які є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, основних елементів їх захисту, про терміни обміну банкнот іноземної валюти, що вилучаються з обігу банками - емітентами;
- ✓ прилади для контролю за справжністю та для визначення ознак платіжності банкнот іноземної валюти;
- ✓ відповідні нормативно-правові акти (Інструкції, Положення);
- ✓ штамп касира, на якому повинно бути найменування ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС», дата, адреса розташування Відділення;

Касир повинен бути забезпечений грошовими цінностями у іноземній та національній валюті для виконання операцій купівлі-продажу готівкової іноземної валюти, у тому числі розмінними банкнотами, а у національній валюті - монетами.

15. Валютно-обмінні операції проводяться з дотриманням вимог Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України :

Не допускається відмова в здійсненні операцій, зазначених у переліку операцій, які проводить фінансова установа, за наявності відповідних коштів для цього, а також операції сторно.

- Забороняється встановлювати обмеження щодо номіналу та року емісії банкнот іноземної валюти, які є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, з якою здійснюються валютно-обмінні операції.
- Відділення зобов'язані приймати платіжні банкноти іноземної валюти з незначними ознаками зношення, наведеними в Додатку 2 до цього Положення.
- Фінансова установа має право здійснювати валютно-обмінні операції з монетами за відповідним рішенням фінансової установи.

У відділеннях заборонено здійснювати валютно-обмінні операції :

- 1) без застосування РРО/програмного РРО;
- 2) у разі виходу з ладу РРО/програмного РРО;
- 2-1) у період відсутності зв'язку між програмним РРО та фіскальним сервером контролюючого органу;
- 3) тимчасового відключення електроенергії.

16. У касах Відділень в обов'язковому порядку перевіряються ознаки платіжності та справжності банкнот іноземної валюти з використанням обладнання (лічильників, детекторів, оптичних приладів тощо) для роботи з готівкою, що забезпечують збільшення зображень, візуалізацію ультрафіолетового та інфрачервоного захисту та магнітний контроль та/або

лічильників банкнот з функцією контролю ультрафіолетового, інфрачервоного та магнітного захисту.

17. Забороняється 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, що стосуються окупації Російською Федерацією адміністративно-територіальних одиниць України.

18. ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» здійснює валютно-обмінні операції з оформленням документа, який створений в паперовій та/або електронній формі реєстратором розрахункових операцій (далі - РРО) або програмним реєстратором розрахункових операцій (далі - програмний 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.

19. Касири та контролюючі працівники повинні неухильно дотримуватись вимог статей 60 і 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, якими визначено, що інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнтів (резидентів та нерезидентів), яка стала відомою фінансовій установі у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС», є банківською таємницею, має обмежений доступ і може бути розкрита третім особам тільки в законодавчо встановленому порядку.

20. У разі підписання ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» (станом на 20.06.2023 року – відсутні договірні відносини з банками України, які мають договори з банками-кореспондентами та ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» не приймає на інкасо платіжні документи) договірних відносин з банками України, які мають договори з банками-кореспондентами, ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» буде здійснювати обмін зношених банкнот іноземних держав у порядку, передбаченому Інструкцією про ведення касових операцій банками в Україні (далі- Інструкцією), затвердженою постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 року № 103 (зі змінами).

Одже, ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» надається процедура та відповідне описання щодо прийняття на інкасо банкнот іноземної валюти від фізичних осіб (резидентів і нерезидентів) та юридичних осіб-резидентів і представництв юридичних осіб-нерезидентів (на умовах, що визначаються банком разом із банком-кореспондентом):

1) банкноти іноземних держав, які набули під час обігу ознаки зношення, що не відповідають вимогам додатка до Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року № 1 (зі змінами);

2) банкноти іноземних держав, які набули під час обігу одну або кілька ознак значного зношення/пошкодження:

розірвані (розрізані) на частини;

із пошкодженими елементами дизайну та захисту (видалені цифрові чи текстові позначення номіналу, зображення портрета, оптично-змінні елементи захисту, захисні стрічки);

зі зміненним первісним кольором паперу та/або зображень;

із локальними забрудненнями (плямами), включаючи видимі в ультрафіолетових променях, загальна площа яких перевищує половину площі банкноти;

із загальними забрудненнями, включаючи ті, що спричиняють люмінесценцію

паперу в ультрафіолетових променях;

обпалені, пропалені, трухлі (пошкоджені внаслідок тривалої дії вологи, різних рідин, хімікатів або з ознаками гниття);

мають явні друкарські недоліки;

2) банкноти, які вилучені іноземною державою з обігу після дати, оголошеної банком-емітентом відповідної валюти (за наявності згоди банку-кореспондента відповідної держави на обмін цих банкнот).

Установи/банки приймають на інкасо банкноти іноземної валюти, перелік яких зазначений у підпунктах 1, 2 пункту 170 розділу VII цієї Інструкції, на умовах, що визначаються банком разом із банком-кореспондентом, від:

1) фізичних осіб (резидентів і нерезидентів);

2) юридичних осіб-резидентів;

3) представництв юридичних осіб-нерезидентів.

У разі підписання ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» договірних відносин з банками України, які мають договори з банками-кореспондентами, установа зобов'язана у Положенні про організацію роботи щодо здійснення касових операцій визначити:

1) порядок та умови здійснення операцій з приймання на інкасо банкнот іноземної валюти;

2) тариф комісійної винагороди за операцію інкасо та умови її сплати клієнтом;

3) строки виплати клієнтам відшкодування за прийняті на інкасо банкноти іноземної валюти (відшкодування безпосередньо після приймання банкнот від клієнта або після отримання відшкодування від іноземного банку-кореспондента).

ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» приймає на інкасо банкноти іноземної валюти, перелік яких зазначений у підпунктах 1, 2 пункту 170 розділу VII цієї Інструкції, від фізичних осіб (резидентів і нерезидентів) за умови, що така небанківська фінансова установа здійснює діяльність з торгівлі іноземною валютою в готівковій формі на підставі ліцензії Національного банку на здійснення валютних операцій та має договірні відносини з банками України, які мають договори з банками-кореспондентами.

У разі підписання ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» договірних відносин з банками України, які мають договори з банками-кореспондентами, установа зобов'язана у внутрішньому положенні (інструкції) про організацію роботи щодо здійснення касових операцій визначити:

1) порядок та умови надання послуг з приймання на інкасо банкнот іноземної валюти;

2) тариф комісійної винагороди за операцію інкасо та умови її сплати клієнтом;

3) строки виплати клієнтам відшкодування за зношені банкноти іноземної валюти з урахуванням договірних відносин небанківської фінансової установи з банками України.

У разі підписання ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» договірних відносин з банками України, які мають договори з банками-кореспондентами, установа та які надають послуги з приймання банкнот іноземної валюти на інкасо, зобов'язані розмістити в доступному для огляду клієнтами місці таку інформацію:

1) витяг з наказу (розпорядження) про встановлені тарифи на послуги з приймання на інкасо банкнот іноземної валюти;

2) повідомлення про ознаки значного зношення/пошкодження банкнот іноземної

валюти, перелік яких зазначений у підпунктах 1, 2 пункту 170 розділу VII цієї Інструкції.

Інформація, зазначена в підпунктах 1 та 2 пункту 170-5 розділу VII цієї Інструкції, розміщується в доступному для огляду клієнтами місці на електронних пристроях (за наявності) та має відповідати змісту рішень, прийнятих та оформлених у формі паперового або електронного документа.

Операції з приймання на інкасо банкнот іноземних держав здійснюються у разі підписання ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» договірних відносин з банками України, які мають договори з банками-кореспондентами та у порядку, передбаченому для операцій із приймання іменних чеків на інкасо в главах 4 - 6 Положення про порядок здійснення операцій з чеками в іноземній валюті на території України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2000 року № 520, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 лютого 2001 року за № 152/5343 (зі змінами).

Ці операції здійснюються з оформленням квитанції та реєстру приймання на інкасо банкнот іноземних держав (Додаток б).

Операції з приймання на інкасо банкнот іноземних держав здійснюються небанківською фінансовою установою у порядку, передбаченому для операцій із приймання іменних чеків на інкасо в [главах 4 - 6](#) Положення про порядок здійснення операцій з чеками в іноземній валюті на території України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2000 року № 520, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21 лютого 2001 року за № 152/5343 (зі змінами). Ці операції здійснюються з оформленням квитанції та реєстру приймання на інкасо банкнот іноземних держав.

ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» заборонено встановлювати обмеження щодо номіналу та року емісії банкнот іноземної валюти, які є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, з якою здійснюються валютно-обмінні операції.

ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» приймає 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 2 до цього Положення.

Заборонено відмовляти клієнтам у здійсненні валютно-обмінних операцій з банкнотами іноземної валюти, які за дизайном і елементами захисту повністю відповідають зразкам та описам, що наведені на сторінках офіційних сайтів центральних/національних банків іноземних держав, справжність яких підтверджена з використанням відповідного обладнання.

Установа підтверджує справжність банкнот іноземної валюти з використанням лічильників/сортувальників банкнот з функцією контролю ультрафіолетового, інфрачервоного та магнітного захисту та/або приладів (детекторів), що забезпечують збільшення зображень, візуалізацію ультрафіолетового та інфрачервоного захисту та магнітний контроль.”.

III. Порядок встановлення курсів купівлі та продажу готівкових іноземних валют за гривні.

ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» здійснює валютно-обмінні операції за курсами купівлі та продажу іноземних валют, що діють на час проведення операції.

У відповідності до постанови НБУ № 165 від 29.07.2022 року Про особливості регулювання та нагляду за здійсненням діяльності з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39, забороняється:

1) інформувати про встановлені курси купівлі та продажу іноземних валют, про здійснення валютно-обмінних операцій у будь-якій формі поза межами кас установи, її структурних/відокремлених підрозділів, філій та інших відокремлених підрозділів, пунктів обміну іноземної валюти, об'єктів поштового зв'язку установи, у яких здійснюється діяльність із торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (далі - структурні/відокремлені підрозділи установи), включаючи на спеціальних тимчасових і стаціонарних конструкціях, розташованих усередині будинків, споруд, на відкритій місцевості, на зовнішніх поверхнях будинків, споруд, на елементах вуличного обладнання, над проїжджою частиною вулиць і доріг, включаючи штендер, підлоговий стенд, мобільний стенд обміну валют, електронне (LED) табло обміну валют;

2) використовувати спеціальні тимчасові і стаціонарні конструкції, розташовані всередині будинків, споруд, на відкритій місцевості, на зовнішніх поверхнях будинків, споруд, на елементах вуличного обладнання, над проїжджою частиною вулиць і доріг, включаючи штендер, підлоговий стенд, мобільний стенд обміну валют, електронне (LED) табло обміну валют, для відображення будь-яких цифрових значень та символів.

Здійснюється інформування про встановлення курсів купівлі та продажу іноземних валют шляхом розміщення такої інформації виключно в касах установ та їх структурних/відокремлених підрозділів та виключно у формі копії наказу (розпорядження) про встановлення курсів купівлі та продажу іноземних валют.

21. Директор ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» встановлює курси купівлі та продажу іноземних валют у касах, Відділеннях ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» щоденно до початку робочого дня згідно з наказом ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС».

У наказі про встановлення курсів купівлі та продажу іноземних валют має бути зазначено дата, час (година, хвилина), з якого діють установлені курси, значення курсів купівлі та продажу іноземних валют за гривні.

22. Відділення ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» здійснюють операції з купівлі та продажу іноземних валют за гривні лише за курсами, установленими в наказі ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС», що діють під час проведення цих операцій.

У касах Відділень ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС», розташованих за різними адресами (місцезнаходженням), в один і той самий робочий день можуть бути встановлені різні значення курсів купівлі та продажу іноземних валют.

23. ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» має право змінювати значення курсу купівлі та продажу протягом операційного (робочого) дня з обов'язковим оформленням кожного зміненого значення відповідним наказом, у якому зазначається час (година, хвилина) зміни курсів.

До початку операційного часу (і при кожній зміні курсу валют) касовий працівник:

- отримує засобами програмного забезпечення скан-копію Наказу на встановлення комерційних курсів купівлі-продажу валюти;

- роздруковує отриманий наказ, засвідчує копію такого наказу власноручним підписом та штампом Відділення та розміщує в приміщенні відділення в доступному для огляду Клієнтами місці.

Офіційний курс гривні до іноземних валют, установлений на останній робочий день тижня або на передсвятковий день, діє протягом наступних вихідних чи святкових днів. В останній робочий день тижня або на передсвятковий день встановлюються комерційні курси купівлі-продажу валюти, які діють протягом наступних вихідних чи святкових днів.

24. Відповідальна особа ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» надає у формі файлів електронною поштою Центральній розрахунковій палаті Національного банку України інформацію щодо готівкових операцій з готівковою валютою у термін встановлений додатком 1 до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 № 129.

IV. Порядок оформлення та видачі розрахункового документу РРО про здійснення валютно-обмінної операції.

25. Відділення ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» зобов'язані здійснювати валютно-обмінні операції з оформленням документа, який створений в паперовій та/або електронній формі реєстратором розрахункових операцій (далі - РРО) або програмним реєстратором розрахункових операцій (далі - програмний РРО) та застосовується для обліку і реєстрації валютно-обмінних операцій (далі - розрахунковий документ РРО).

Форма і зміст розрахункового документу РРО встановлюються Національним банком України окремим нормативно-правовим актом Національного банку України.

Касири каси Відділення зобов'язані видати розрахунковий документ РРО одночасно з прийняттям та видачею фізичній особі коштів.

Розрахунковий документ РРО видається не пізніше завершення операції.

Відділення ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» зобов'язані забезпечити :

- зберігання розрахункових документів РРО у вигляді паперового або електронного документа в документах дня;

- здійснюють валютно-обмінні операції через платіжні пристрої з оформленням квитанції/чека.

Меню платіжного пристрою, за допомогою якого ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» здійснюють такі операції, повинно містити інформацію про курс купівлі/продажу/обміну готівкових іноземних валют.

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.

Відділення ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» мають право доповнювати квитанцію, розрахунковий документ РРО, квитанцію/чек, що формуються платіжним пристроєм, додатковими реквізитами, необхідними для здійснення валютно-обмінних операцій.

Відділення ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» заповнюють у квитанції/розрахунковому документі РРО всі необхідні реквізити для проведення валютно-обмінної операції. Виправлення в заповненому тексті не дозволяються.

Касир відділення ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» надає квитанцію/розрахунковий документ РРО одночасно з прийняттям/видачею фізичній особі коштів. Квитанція/розрахунковий документ РРО надається не пізніше завершення операції.

26. Форма і зміст розрахункового документу РРО, квитанції/чека банкомата платіжного пристрою фінансової установи повинні відповідати вимогам [«Положення про форму та зміст розрахункових документів»](#), затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 21 січня 2016 року № 13, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 лютого 2016 року за № 220/28350, та додатково містити таку інформацію: назва операції (купівля, продаж, зворотний обмін, конвертація іноземної валюти, операція сторно), назва і код прийнятої валюти, сума прийнятої валюти, курс, крос-курс, назва і код валюти до видачі, сума валюти до видачі, сума комісії, дані про клієнта [прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи], додаткові реквізити, необхідні для проведення валютно-обмінних операцій.

Під час здійснення валютно-обмінних операцій форма і зміст розрахункового документа, який друкується реєстратором розрахункових операцій та застосовується для обліку та реєстрації валютнообмінних операцій (далі – розрахунковий документ РРО) уповноваженої установи (крім банку), пункту обміну іноземної валюти уповноваженої установи та квитанції/чека, що формуються платіжним пристроєм уповноваженої установи (крім банку), повинні відповідати вимогам Положення про форму та зміст розрахункових документів,

затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 21 січня 2016 року № 13, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 лютого 2016 року за № 220/28350 (зі змінами), та мають додатково містити таку інформацію:

- 1) назву операції (купівля, продаж, обмін іноземної валюти, операція сторно);
- 2) назву і код прийнятої валюти;
- 3) суму прийнятої валюти;
- 4) курс;
- 5) назву і код валюти до видачі;
- 6) суму валюти до видачі;
- 7) суму комісії;
- 8) дані про клієнта [прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи];
- 9) додаткові реквізити, необхідні для проведення валютно-обмінних операцій.

Дані про клієнта заповнюються лише під час здійснення валютно-обмінної операції на суму (в еквіваленті), що дорівнює чи перевищує розмір, установлений для фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Розрахунковий документ РРО додатково повинен містити такі реквізити:

- 1) підпис клієнта (проставляється, якщо сума валютно-обмінної операції дорівнює або перевищує в еквіваленті суму 400 000 гривень);
- 2) підпис працівника уповноваженої установи, яка отримала відповідну ліцензію Національного банку України;
- 3) відбиток штампа.

Дані про клієнта заповнюються лише під час здійснення валютно-обмінної операції на суму, що дорівнює чи перевищує в еквіваленті 400 000 гривень.

Розрахунковий документ РРО додатково повинен містити такі реквізити: підпис клієнта (проставляється, якщо сума валютно-обмінної операції дорівнює або перевищує в еквіваленті 400 000 гривень), підпис клієнта-нерезидента про згоду на проведення операції з купівлі іноземної валюти, підпис працівника пункту обміну валюти, відбиток штампа.

27. Касир зобов'язаний отримати підпис клієнта-резидента та нерезидента на першому та другому примірнику розрахунковому документі РРО про здійснення валютно-обмінної операції, який залишається у ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС».

Касир проводить операцію, підписує касовий документ в двох примірниках (розрахунковий документ РРО) та перший примірник (розрахунковий документ РРО про здійснення валютно-обмінної операції) із підписом та штампом касира видає клієнту.

28. Касирам кас Відділень забороняється відмовляти в здійсненні операції сторно. Операцію сторно здійснюють протягом 15 хвилин після проведення валютно-обмінної операції в разі звернення клієнта з відмовою від раніше здійсненої валютно-обмінної операції за умови наявності розрахункового документа РРО.

29. Операції з купівлі у фізичних осіб готівкової іноземної валюти за готівкові гривні відображаються в реєстрі купленої іноземної валюти (додаток 4 Положення), а операції з продажу фізичним особам- резидентам готівкової іноземної валюти за готівкові гривні – у реєстрі проданої іноземної валюти (додаток 5 Положення).

30. Касир Відділення зобов'язаний щоденно вести звітну довідку про касові обороти

за день і залишки цінностей. (додаток 7 до Положення). На момент проведення перевірки касир зобов'язаний роздрукувати зазначену довідку і надати перевіряючим.

У кінці операційного дня ця довідка роздруковується та зберігається в паперовій формі в документах дня.

31. Розрахунковий документ РРО про здійснення валютно-обмінної операції є недійсними, якщо реквізити каси, дані про здійснені операції, найменування «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС», неможливо прочитати.

Дозволяється доповнювати розрахунковий документ РРО про здійснення валютно-обмінної операції потрібними для здійснення валютно-обмінних операцій реквізитами.

32. Відділенням дозволяється здійснювати операції, зазначені в пункті 3 розділу I Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України:

✓ операції з продажу фізичній особі-резиденту готівкової іноземної валюти за готівкові гривні на суму, яка менша в еквіваленті, ніж 400 000 гривень, без пред'явлення документів;

✓ операції з купівлі у фізичної особи (резидента та нерезидента) готівкової іноземної валюти за готівкові гривні на суму, яка менша в еквіваленті, ніж 400 000 гривень, без пред'явлення документів. Операції з купівлі у фізичної особи-нерезидента готівкової іноземної валюти за готівкові гривні, здійснюються за умови пред'явлення цією особою документа, що посвідчує особу та її резидентність;

✓ операції зворотного обміну фізичним особам-нерезидентам невикористаних готівкових гривень на готівкову іноземну валюту на суму, яка менша в еквіваленті, ніж 400 000 гривень, за умови пред'явлення документа, що посвідчує особу та її резидентність.

33. Купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкову національну валюту здійснюється у такому порядку:

➤ При зверненні Клієнта (резидента, нерезидента) з метою продажу іноземної валюти за готівкову національну валюту на суму, яка менша в еквіваленті, ніж 400 000 гривень, касир здійснює операцію без пред'явлення документа, що посвідчує особу та її резидентність, із зазначенням у розрахунковому документі РРО про здійснення валютно-обмінної операції прізвища, імені, по батькові зі слів клієнта.

Касир приймає у Клієнта суму грошових коштів в іноземній валюті, перераховує та перевіряє їх на справжність. ,

У програмному забезпеченні («Вікно касира» - «Купівля») касир заповнює всі необхідні поля та натискає «Обміняти».

Касир роздруковує касовий документ - два примірника розрахункового документу РРО-квитанції про здійснення валютно-обмінної операції (додаток 3) та передає на підпис Клієнту.

Касир підписує квитанції та завіряє відбитком штампю.

Перший примірник розрахункового документу РРО/квитанції про здійснення валютно-обмінної операції видається Клієнту разом з готівковими коштами, другий примірник - підшивається в касові документи дня.

➤ При проведенні операції на суму, що дорівнює чи перевищує 400 000 гривень, здійснюється обов'язково ідентифікація фізичної особи. Касир передає Клієнту на заповнення Опитувальник клієнта, робить у присутності цієї особи копії сторінок паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та копію документа, що містить ідентифікаційний (реєстраційний) номер, або копію сторінки в паспорті, що містить відмітку про право здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта.

Якщо в паспорті або іншому документі, що посвідчує особу, немає інформації (даних) стосовно місця проживання або місця перебування фізичної особи (місця тимчасового

перебування фізичної особи-нерезидента в Україні), то касир має витребувати інший документ, який підтверджує місце проживання або місце перебування фізичної особи (місце тимчасового перебування фізичної особи- нерезидента в Україні).

Копії документів, зазначених у цьому абзаці, засвідчуються підписами касира та фізичної особи, яка здійснює таку операцію.

Касир відділення здійснює перевірку повноти та наданих документів, формування юридичної справи, відповідність інформації, що міститься в документах, тій інформації, що зазначена у анкеті клієнта, висновки за розрахунками фінансового стану та рівня ризику клієнта.

За результатами перевірки приймає рішення щодо можливості/неможливості проведення готівкової фінансової операції.

34. Продаж фізичним особам - резидентам і нерезидентам готівкової іноземної валюти за національну валюту здійснюється у такому порядку:

➤ При зверненні Клієнта (резидента, нерезидента) з метою купівлі іноземної валюти, касир приймає у Клієнта документ, що посвідчує його особу, визначає резидентність. У випадку, якщо Клієнт є резидентом, касир здійснює операцію із зазначенням у квитанціях про здійснення валютно-обмінної операції прізвища, імені, по батькові.

Касир перевіряє готівкові кошти на платоспроможність. У програмному забезпеченні («Вікно касира» - «Продаж») касир заповнює всі необхідні поля та натискає «Обмінати».

Касир роздруковує касовий документ - два примірника квитанції про здійснення валютно-обмінної операції та передає на підпис Клієнту.

Касир підписує квитанції та завіряє відбитком штампу.

Перший примірник квитанції про здійснення валютно-обмінної операції видається Клієнту разом з готівковими коштами, другий примірник - підшивається в касові документи дня разом із засвідченою копією документа, що посвідчує особу Клієнта.

35. Порядок анулювання (сторно) валютно-обмінної операції:

При зверненні Клієнта з метою анулювання (сторно) валютно-обмінної операції протягом 15 хвилин після її здійснення, касир приймає від Клієнта документ, що посвідчує його особу, та розрахунковий документ РРО про здійснення валютно- обмінної операції.

Касир пересвідчується в особі Клієнта (що саме цей Клієнт не більше 15 хвилин тому здійснив валютно- обмінну операцію, яку Клієнт вимагає сторнувати).

Касир приймає від Клієнта грошові кошти, які було видано Клієнту при здійснення валютно-обмінної операції.

Касир перераховує та перевіряє грошові кошти на справжність.

Касир у програмному забезпеченні знаходить відповідну операцію (проводку) і натискає на кнопку «Сторнувати» в контекстному меню.

Касир проставляє на всіх примірниках квитанції про здійснення валютно-обмінної операції відмітку про анулювання операції, а саме: «Анулювання операції». Касир через все поле двох примірників пише латинську літеру «Z», засвідчує підписом та відбитком штампу.

Касир повертає Клієнту кошти, згідно анульованої розрахунковий документ РРО про здійснення валютно-обмінної операції. Квитанція про здійснення первісної операції залишається у касира та підшивається в касові документи дня.

36. ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» здійснює контроль у режимі реального часу за дотриманням установленої в цьому пункті суми проведення фізичними особами валютно-обмінних операцій.

Під час проведення валютно-обмінних операцій на суму, що дорівнює чи перевищує в еквіваленті 400 000 гривень, касир Відділення зобов'язаний здійснити ідентифікацію, верифікацію та вивчення особи згідно з «Правилами проведення фінансового моніторингу ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» у відповідності до законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню

тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Працівник «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» / Відділення ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» має забезпечити наявність в документах дня «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» / Відділення ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» копії документів особи, яка здійснила валютно-обмінну операцію на суму що дорівнює чи перевищує в еквіваленті 400 000 гривень. Кожна копія документів окремо засвідчуються відбитком штампа касира каси Відділення та підписом касира та підписом клієнта. Відбиток штампа обов'язково має містити реквізит «дата».

Відповідно до п. 15 статті 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» ідентифікація клієнта не є обов'язковою у разі проведення фінансової операції особами, які раніше були ідентифіковані.

Якщо фізична особа, яка звернулась до ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» з метою проведення валютно-обмінної операції, раніше була ідентифікована ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС», фінансова установа проводить валютно-обмінну операцію для такої фізичної особи без додаткової ідентифікації.

У разі ненадання клієнтом документів або відомостей, потрібних для з'ясування його особи, чи умисного надання неправдивих відомостей ФК відмовляє клієнту в проведенні валютно-обмінної операції з обов'язковим посиланням на статтю 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та статтю 18 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

V. Порядок підкріплення готівковою іноземною валютою та готівковими гривнями Відділень ФК.

37. З метою організації безперебійної роботи кас Відділень ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» самостійно встановлює для них розмір авансу (за необхідності) в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях і до початку робочого дня, включаючи вихідні і святкові дні, забезпечує їх коштами відповідно до встановлених обсягів.

38. Підкріплення кас Відділень іноземною валютою здійснюється не пізніше десятого дня після початку здійснення валютних операцій відповідним Відділенням. Протягом робочого дня каса здійснює операції за рахунок коштів отриманого від ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» авансу в гривнях, а також за рахунок купленої іноземної валюти та отриманих гривень від продажу купленої на протязі дня валюти.

39. ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» відповідними наказами встановлює максимальну суму залишків іноземної валюти та гривень у касах Відділень 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.

40. У касах Відділень ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» в наявності має бути витяг з наказу, згідно з яким для цього Відділення встановлена максимальна сума залишків готівкової іноземної валюти.

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 банку, фінансової установи.

41. Якщо Відділення працюють цілодобово, то закінченням робочого дня вважається початок операційного (робочого) дня фінансової установи.

42. ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» зобов'язана забезпечувати, при необхідності, підкріплення та інкасацію коштів кас.

VI. Опис бухгалтерської моделі обліку валютно-обмінних операцій.

43. Нормативними документами, які регламентують Порядок відображення в бухгалтерському обліку операцій з обліку продажу готівкової іноземної валют є Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів", затверджене наказом Міністерства фінансів України від 10 серпня 2000 р. N 193, ІНСТРУКЦІЯ про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. N 291.

44. При проведенні операцій купівлі-продажу іноземної валюти ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» використовуються наступні рахунки:

➤ Рахунок 30 "Готівка"

Рахунок 30 "Готівка" призначений для узагальнення інформації про наявність та рух грошових коштів в касі підприємства.

Рахунок 30* "Готівка" має такі субрахунки у розрізі відповідної валюти::

- 301 "Готівка в національній валюті Гривня"
- 302 "Готівка в іноземній валюті Долар"
- 303 " Готівка в іноземній валюті Євро"
- 304 " Готівка в іноземній валюті Російський рубль"
- 305 " Готівка в іноземній валюті Фунт"
- 306 " Готівка в іноземній валюті Злотий"

➤ Рахунок 33 "Інші кошти"

Рахунок 33 "Інші кошти" має такі субрахунки:

- 333 "Грошові кошти в дорозі в національній валюті"
- 334 "Грошові кошти в дорозі в іноземній валюті"

За дебетом рахунку 33 "Інші кошти" відображається надходження грошових документів у касу підприємства та коштів в дорозі, за кредитом - вибуття грошових документів та списання коштів у дорозі після їх зарахування на відповідні рахунки.

- Рахунок **3511** "Еквівалент грошових коштів"
- Рахунок **711** "Дохід від реалізації іноземної валюти".
- Рахунок **942** "Витрати від купівлі-продажу іноземної валюти".

45. ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» проводить в бухгалтерському обліку операції з купівлі/продажу готівкової іноземної валюти, придбані у населення/проданої населенню використовуючи бухгалтерську модель обліку валютно-обмінних операцій, що зазначена в таблиці.

Таблиця 1

№ п/п	Зміст господарської операції	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
Облік надходження/вибуття грошових документів у(з) касу(и).			
1	Облік переданої готівкової національної валюти для підкріплення Відділення	333 "Грошові кошти в дорозі в національній валюті"	301 "Готівка в національній валюті"
2	Облік переданої іготівкової ноземної валюти для підкріплення Відділення	334 "Грошові кошти в дорозі в іноземній валюті"	30* "Готівка в іноземній валюті *"
3	Оприбуткування в касі Відділення готівкової національної валюти	301 "Готівка в національній валюті"	333 "Грошові кошти в дорозі в національній валюті"

4	Оприбуткування в касі Відділення готівкової іноземної валюти	30*« Готівка в іноземній валюті *»	334 "Грошові кошти в дорозі в іноземній валюті"
Облік купівлі у фізичної особи готівкової іноземної валюти за готівкову національну валюту для обліку використовуються: рахунок 30*«Готівка» у розрізі відповідної валюти та рахунок 377** «Розрахунки з іншими дебіторами» у розрізі відповідної валюти			
5	Облік купівлі готівкової іноземної валюти	30*« Готівка в іноземній валюті *»	3511« Еквівалент грошових коштів»
6	Облік виданої готівкової національної валюти.	3511« Еквівалент грошових коштів»	301" Готівка в національній валюті"
7	Відображення різниці між курсом купівлі та курсом НБУ у випадку збільшення курсу НБУ	3511* " Еквівалент грошових коштів "	711 "Дохід від реалізації іноземної валюти".
8	Відображення різниці між курсом купівлі та курсом НБУ у випадку зменшення курсу НБУ	942 " Витрати від купівлі-продажу іноземної валюти "	3511* " Еквівалент грошових коштів "
Облік продажу фізичній особі готівкової іноземної валюти за готівкову національну валюту для обліку використовуються: рахунок 30*«Готівка» у розрізі відповідної валюти та рахунок 3511 "Еквівалент грошових коштів"			
9	Облік виданої готівкової іноземної валюти–	3511« Еквівалент грошових коштів»	30*« Готівка в іноземній валюті *»
10	Облік отриманої готівкової національної валюти.	301" Готівка в національній валюті"	3511« Еквівалент грошових коштів»
11	Відображення <u>фінансового результату від продажу готівкової іноземної валюти</u> різниці між курсом купівлі та курсом НБУ у випадку збільшення курсу НБУ	3511 "Еквівалент грошових коштів"	711 "Дохід від реалізації іноземної валюти".
12	Відображення різниці між курсом купівлі та курсом НБУ у випадку зменшення курсу НБУ	942 "Собівартість реалізованої іноземної валюти"	30* " Готівка в іноземній валюті "

46. Різниця між оцінкою в національній валюті і оцінкою цих активів і пасивів, виходячи з курсу Національного банку України на дату відображення їх у бухгалтерському обліку у звітному періоді або на дату складання бухгалтерської звітності за попередній звітний період для потреб бухгалтерського обліку, вважається курсовою різницею.

Курсові різниці у бухгалтерському обліку і звітності відображаються у тому ж звітному періоді, до якого належить дата розрахунку або за який складається бухгалтерська звітність.

Курсові різниці відображаються на рахунках, передбачених для обліку курсових різниць.

47. Для ведення обліку доходів та витрат щодо активів і зобов'язань операційної діяльності підприємства від зміни курсу гривні до іноземної валюти ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» використовуються наступні рахунки:

- Рахунок 945 "Витрати від операційної курсової різниці".
- Рахунок 714 "Дохід від операційної курсової різниці".

48. ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» проводить облік доходів та витрат від курсової різниці використовуючи бухгалтерську модель обліку, що зазначена в Таблиці 2.

Таблиця 2

№ п/п	Зміст господарської операції	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
Облік доходів та витрат щодо активів і зобов'язань операційної діяльності підприємства від зміни курсу гривні до іноземної валюти			

1	Облік доходів щодо активів і зобов'язань операційної діяльності підприємства від зміни курсу гривні до іноземної валюти	30* "Готівка в іноземній валюті ""	714 "Дохід від операційної курсової різниці
2	Облік витрат щодо активів і зобов'язань операційної діяльності підприємства від зміни курсу гривні до іноземної валюти	945 "Втрати від операційної курсової різниці"	30* "Готівка в іноземній валюті ""

VII. Опис вимог з організації захисту приміщень ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС».

Вимоги до захисту приміщень небанківських установ в Україні регулюють Правила з організації захисту приміщень небанківських установ в Україні, затверджених постановою правління НБУ від 06.10.2017 року № 100 (в редакції постанови Правління НБУ від 24.12.2019 № 154).

У відповідності до п.3 глави I ТОВ «ФК «Ліберті фінанс» розроблено внутрішнє Положення про організацію охорони і технічний стан приміщень, затверджене наказом ТОВ «ФК «Ліберті фінанс» № 229-ВП від 03.01.2020 р., яке визначає :

- 1) організацію охорони приміщень;
- 2) технічний стан приміщень;
- 3) обладнання приміщень НУ системами тривожної сигналізації (у тому числі системи охоронної сигналізації, автоматизованої системи тривожної сигналізації, ручної системи тривожної сигналізації, які є складовими частинами системи тривожної сигналізації);
- 4) обладнання приміщень системою відеоспостереження та місця їх встановлення;
- 5) перелік приміщень (у тому числі приміщень, у яких здійснюються операції із цінностями) та їх обладнання залежно від виду операцій;
- 6) максимальні (граничні) обсяги цінностей на кожному робочому місці касира;
- 7) облаштування робочого місця касира;
- 8) обладнання сховища та/або сейфу, що використовується як сховище, сповіщувачами охоронної сигналізації;
- 9) обладнання приміщень (у тому числі приміщень, у яких здійснюються операції із цінностями) сповіщувачами ручної системи тривожної сигналізації;
- 10) інші заходи, що за рішенням керівника або уповноваженої ним особи сприятимуть створенню безпечних умов роботи на робочому місці касира;
- 11) дії працівників в разі скоєння протиправних дій, а також спрацювання системи тривожної сигналізації.

Правила НБУ встановлюють вимоги до захисту приміщень небанківських фінансових установ, що отримали ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій або генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій, яка не втратила чинність після введення в дію Закону України “Про валюту і валютні операції”, у частині здійснення валютних операцій, що передбачають використання готівки в національній валюті та/або іноземних валютах, та їх структурних підрозділів, розташованих на території України. Захист приміщень забезпечується технічним станом та організацією охорони цих приміщень.

Установа зобов'язана забезпечити обладнання приміщення структурних/відокремлених підрозділів, у якому здійснюються операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, системою технологічного відеоконтролю за процесом обслуговування клієнтів (далі - система технологічного відеоконтролю), що відповідає таким вимогам:

- 1) забезпечено обов'язкову реєстрацію та архівацію відеосигналу із зони робочого місця працівника структурного/відокремленого підрозділу установи, який здійснює операції із торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (далі - працівник структурного/відокремленого підрозділу установи), зони клієнтів біля робочого місця працівника структурного/відокремленого підрозділу установи та входу/виходу клієнтів до/з приміщень установи/структурного/відокремленого підрозділу строком не менше ніж 14 діб. Роздільна здатність камери для відеонагляду та зона робочого місця працівника структурного/відокремленого підрозділу установи повинні забезпечувати чітку відеофіксацію процесу обслуговування клієнта, включаючи процес приймання-передавання готівки та видачі

квитанції реєстратора розрахункових операцій (далі - РРО) під час здійснення ним операції з купівлі/продажу іноземної валюти;

2) система технологічного відеоконтролю забезпечує:

наявність у відеоматеріалах інформації про дату, час та найменування установи/структурного/відокремленого підрозділу, де встановлено відеореєстратор;

відповідність технічним вимогам до якості фіксації відеосигналу, що відображають процес обслуговування клієнта, включаючи процес приймання-передавання готівки та видачі квитанції РРО під час здійснення ним операції з купівлі/продажу іноземної валюти;

технічну можливість надання на вимогу уповноважених працівників Національного банку України (далі - Національний банк) (інспекційної групи) під час проведення виїзної перевірки установи/структурного/відокремленого підрозділу доступу до перегляду даних відеоархіву та надання копії фрагмента даних відеоархіву за конкретний проміжок часу.

Установа зобов'язана припинити операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в разі виходу з ладу системи технологічного відеоконтролю до відновлення її роботи.

VIII. Перелік відповідальних працівників, які мають право здійснювати валютно-обмінні операції.

49. Валютно-обмінні операції з готівковою іноземною валютою в касах ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» здійснюють працівники, які :

- зазначені у наказі про відкриття Відділення, як допущені до здійснення валютно-обмінних операцій, та мають доступ до каси за посадою;
- пройшли курс навчання щодо здійснення валютно-обмінних операцій та мають задовільні результати за курсом навчання;
- пройшли ознайомлення з внутрішніми документами ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» з питань фінансового моніторингу;
- мають необхідні навички для роботи з касовою технікою та банкнотами іноземних валют.

50. Для підвищення кваліфікації та контролю знань працівників, які здійснюють валютно-обмінні операції, регулярно проводиться перевірочне тестування.

51. У разі зміни законодавства України, що регламентує це Положення, фінансова установа проводить інформування працівників з перевірочним опитуванням.

ІХ. Порядок взаємодії між структурними підрозділами ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» та здійснення внутрішнього контролю за проведенням валютно-обмінних операцій.

52. При здійсненні валютно-обмінних операцій на підрозділи ФК покладені наступні завдання:

1) відділення ФК безпосередньо здійснюють валютно-обмінні операції відповідно до вимог цього Положення, формують та передають до фінансової установи касові документи (документи дня).

2) структурний підрозділ бухгалтерського обліку/ працівник відповідальний за роботу за напрямом забезпечує ведення бухгалтерського обліку валютно-обмінних операцій відповідно до цього Положення забезпечує формування та своєчасне подання звітності до Національного банку України, інших державних органів щодо проведення валютно-обмінних операцій; встановлює ліміти кас відділень;

3) готівко-грошовий структурний підрозділ/старший касир забезпечує касирів відділень фінансової установи методичними рекомендаціями щодо проведення валютно-обмінних операцій; забезпечує формування та зберігання архіву касових документів; здійснює перевірки правильності ведення касових операцій та дотримання касової дисципліни; здійснює підкріплення готівкою відділень фінансової установи.

3) служба внутрішнього моніторингу та контролю/ відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу - забезпечує проведення фінансового моніторингу валютно-обмінних операцій, а також забезпечує реєстрацію відділень фінансової установи у Національному банку України та інших державних органах (за необхідністю), розробляє та вносить зміни до внутрішніх документів ФК, пов'язаних з проведенням валютно-обмінних операцій.

4) служба безпеки ФК забезпечує організацію захисту приміщень Відділень ФК, а також розробляє та вносить зміни до внутрішніх документів ФК, пов'язаних з організацією охорони та технічного стану приміщень Відділень

5) служба внутрішнього аудиту/аудитор- забезпечує контроль за дотриманням чинного законодавства під час проведення валютно-обмінних операцій відділеннями фінансової установи шляхом проведення планових та позапланових перевірок.

6) відділ кадрів/працівник відповідальний за роботу за напрямом забезпечує кадровий облік працівників фінансової установи, пов'язаних з проведенням валютно-обмінних операцій.

7) юридичний структурний підрозділ/юрист – погоджує внесення змін до внутрішніх документів ФК, пов'язаних з проведенням валютно-обмінних операцій.

8) директор ФК здійснює загальний контроль за дотриманням законодавства України в частині проведенням валютно-обмінних операцій, приймає рішення про відкриття, зміну місцезнаходження, призупинення, відновлення та припинення діяльності відділень ФК.

Інші підрозділи фінансової установи виконують окремі завдання, пов'язані з проведенням валютно- обмінних операцій, в межах їх компетенції та на підставі внутрішніх положень ФК про відповідні підрозділи.

53. ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» здійснює внутрішній контроль за проведенням готівкових валютно-обмінних операцій.

Система контролю складається з :

- аналізу валютно-обмінних операцій.
- виявлення й аналізу отриманих порушень.
- прийняття управлінських/кадрових рішень.

Основні фактори, щодо яких проводиться внутрішній контроль:

- ✓ порушення діючої нормативної бази щодо валютно-обмінних операцій.
- ✓ проведення операцій без реєстрації в програмних комплексах.
- ✓ подрібнення валютно-обмінних операцій, операції з мінімальною різницею в часі.
- ✓ проведення валютно-обмінних операцій без присутності клієнта.
- ✓ проведення операцій з порушенням вимоги ідентифікації клієнтів (використання своїх даних, родичів та інше).

54. Функції контролю за порушеннями покладені на директора, який аналізує отримані дані і формує вказівки у вигляді управлінських та кадрових рішень.

55. Щоденному контролю з боку уповноваженої особи підлягає :

- ✓ своєчасність встановлення відповідальним працівником курсів валют у програмному комплексі ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» та на табло валют для клієнтів;
- ✓ відповідність режиму роботи каси встановленому.

Анулювання, а також операцій «СТОРНО» (операція з повернення клієнту відповідної суми коштів у національній, або іноземній валюті, в разі його звернення з відмовою від валютно-обмінної операції не пізніше 15 хвилин після проведення такої операції) касових операцій за валютно-обмінними операціями здійснюється уповноваженим працівником «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС», яка здійснює контроль за касовими операціями в іноземній валюті, на підставі пояснювальної записки касира або письмового пояснення касира на зворотному боці квитанції про здійснення валютно-обмінної операції при наявності примірника ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» та примірника клієнта, перекреслених літерою Z через усе поле першого та другого примірників.

У вихідні та святкові дні у разі помилки касира при здійсненні валютно-обмінних операцій що потребують контролю з боку відповідальних та контролюючих осіб та за їх відсутності касир може самостійно анулювати операцію (помилково здійснену або за відмовою клієнта від операції (сторно) за умови належно оформлення документів та своєчасно їх надання у перший операційний (робочий) день відповідальним особам.

Не допускається відмова в здійсненні операцій, зазначених у переліку валютно-обмінних операцій, які проводять ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС», за наявності відповідних коштів для цього, а також операції сторно.

До ведення операцій у касі можуть бути допущені тільки спеціально підготовлені працівники за наявності договору про повну матеріальну відповідальність, що пройшли інструктаж та атестацію.

56. Послідуючий контроль.

Остаточний контроль проводиться з метою контролю сумлінного виконання працівниками, відповідальними за здійснення операцій купівлі-продажу іноземної валюти своїх посадових обов'язків, а також виконання касирами та відповідальними виконавцями валютно-обмінних операцій у відповідності до вимог діючого законодавства та цього Положення. Послідуючий контроль складається із щоденного контролю та ревізій.

Щоденний контроль здійснюється уповноваженим працівником, у обов'язки якого входить контроль за операціями купівлі-продажу валют.

Ревізії здійснюються комісією у складі не менш двох осіб, уповноважених керівником ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» для виконання перевірки роботи каси ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС».

57. Контролю під час ревізії підлягають :

- ✓ виконання касиром вимог щодо схоронності валютних коштів;

- ✓ своєчасність та правильність оформлення здійснення операцій купівлі-продажу іноземної валюти;
- ✓ виконання встановлених наказом курсів купівлі-продажу іноземних валют;
- ✓ правильність ведення обліку операцій купівлі-продажу іноземної валюти ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» та відповідність залишків у касі національної та іноземної валюти даним обліку.

58. У випадку виявлення неправильного використання курсів (проведення операцій за курсами, що не відповідають наказу про встановлення курсів), порушення фіксується у Акті.

Проводки за даними операціями анулюються, операції реєструються за правильним курсом, винна особа (касир, відповідальний працівник) пише пояснювальну записку на ім'я уповноваженої особи та компенсує нестачу у касі.

Надлишки повертаються клієнту, а у випадку неможливості повернення - зараховуються у доходи «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС»:

Дт 301 «Готівка в національній валюті»

Кт 719 «Інші операційні доходи»

Призначення платежу: «Оприбуткування виявленого надлишку у касира (П.І.Б.), акт від дд.мм.рр.». Відповідальний працівник, що припустив порушення, несе адміністративну відповідальність.

Х. Заключні положення.

59. Положення вступає в силу з моменту його затвердження директором ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС».

60. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Директором ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС» та оформлюються шляхом викладення Положення в новій редакції.

61. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попереднього документу.

62. У разі внесення змін до законодавства України після затвердження даного Положення, вони будуть діяти лише в тій частині, що не суперечитиме вимогам чинного законодавства України.

63. Інші внутрішні документи ФК, які є чинними на час внесення змін до Положення, діють в частині, що не суперечить цим змінам.

Перелік технічних засобів для визначення справжності банкнот іноземних держав

1. Прилад для розгляду банкнот іноземних держав та дорожніх чеків проти світла та у відбитому світлі.
2. Прилад для контролю ознак, які проявляються в ультрафіолетових променях.
3. Прилад для контролю ознак, які проявляються в інфрачервоних променях.
4. Прилад для контролю магнітних міток.
5. Семи - десятикратні збільшувальні лінзи.

ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС»

м. _____, вул. _____, _____ буд.

(найменування та місцезнаходження відділення)

Відділення № _____

ФН _____

ЗН _____

ІД _____

ПН _____

Примірник N _____

КВИТАНЦІЯ № _____

про здійснення валютно-обмінної операції/операції із торгівлі банківськими металами з фізичною поставкою

(необхідне підкреслити)

Дата і час здійснення операції _____

Назва операції _____
(купівля, продаж, обмін іноземної валюти / банківського металу)

№ з/п	Прийнято		Курс	До видачі	
	назва валюти/ банківського металу	сума/маса		назва валюти/ банківського металу	сума/маса
1	2	3	4	5	6

Сума комісії _____.

Клієнт _____
[прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи]

Додаткові реквізити _____
(реквізити, необхідні для проведення операцій)

Надаю згоду на проведення валютно-обмінної операції без оформлення першого примірника квитанції (примірника клієнта) _____
(підпис клієнта)

Пояснення
щодо заповнення квитанції про здійснення валютно-обмінної операції/торгівлі
банківськими металами з фізичною поставкою

1. Маса банківського металу зазначається в тройських унціях із заокругленням із точністю до третьої цифри після коми включно та у грамах.

2. Реквізити "Клієнт", "Додаткові реквізити" заповнюються під час здійснення операції на суму, яка дорівнює чи перевищує в еквіваленті суму, що підлягає 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.

3. Згода на проведення валютно-обмінної операції без оформлення першого примірника квитанції надається клієнтом у разі здійснення операцій без оформлення першого примірника квитанції у паперовій формі.

4. Реквізит "підпис працівника банку" для електронного документа має містити кваліфікований електронний підпис працівника банку.

5. Реквізит "Місце для відбитка штампа" не проставляється для другого примірника квитанції, оформленого банком у вигляді електронного документа.

{Додаток 1 із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку № 9 від 17.01.2020}

ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС»

Відділення № _____ м. _____, вул. _____, _____ буд.
(найменування та місцезнаходження відділення)

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)

Пояснення
щодо заповнення реєстру купленої
та/або проданої готівкової іноземної валюти

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

ТОВ «ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС»
 Відділення № м. , вул. , буд.
 (найменування та місцезнаходження відділення)

ЗВІТНА ДОВІДКА
про касові обороти за день і залишки цінностей
за " ___ " _____ 20__ року

№ з/п	Код валюти	Залишок готівки в касі на початок дня	Отримано валюти		Куплено іноземної валюти	Продано іноземної валюти	Передано валюти		Залишок готівки в касі на поточний момент часу / кінець робочого дня
			авансу на початок робочого дня	підкріплення протягом робочого дня			на кінець робочого дня	протягом робочого дня	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Касир _____
 (підпис)

Пояснення
щодо заповнення звітної довідки про касові обороти за день і залишки цінностей

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

Додаток 6 до Положення

до Інструкції про порядок організації
касової роботи банками та проведення
платіжних операцій надавачами
платіжних послуг в Україні
(пункт 171 розділу VII)

_____ (найменування та місцезнаходження структурного підрозділу банку/небанківської фінансової установи)

**Реєстр
приймання на інкасо банкнот іноземних держав
" ___ " _____ 20__ року**

№ з/п	Назва прийнятих банкнот	Серія та номер прийнятих банкнот	Номінальна вартість	Номер виданої квитанції
1	2	3	4	5

Підпис працівника банку/небанківської фінансової установи _____
М.П.