

ЗАТВЕРДЖЕНО

Директор ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС»

О.В. Гончарук
Наказ ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС»
«21» серпня 2023 р. № 8/1-од



**ПРАВИЛА
НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ
«ТОРГІВЛЯ ВАЛЮТНИМИ ЦІННОСТЯМИ»
В ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС»**

КИЇВ 2023

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВАЛЮТНО-ОБМІННИХ ОПЕРАЦІЙ.....	5
3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ ТА ВИДАЧІ/НАДАННЯ ДОКУМЕНТІВ, ЯКИМИ ОФОРМЛЮЮТЬСЯ ВАЛЮТНО-ОБМІННІ ОПЕРАЦІЇ.....	8
4. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.....	9
5. ПЕРЕЛІК ВІДПОВІДАЛЬНИХ ПРАЦІВНИКІВ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ЗДІЙСНЮВАТИ ВАЛЮТНО-ОБМІННІ ОПЕРАЦІЇ.....	10
6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ФУНКЦІОНАЛЬНИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ.....	10
7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	10

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. Правила надання фінансової послуги «Торгівля валютними цінностями» в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОКТАВА ФІНАНС» (далі – «Фінансова установа») визначають порядок організації та правові засади проведення валютно-обмінних операцій.

1.2. Правила надання фінансової послуги «Торгівля валютними цінностями» в ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС» є внутрішнім нормативним документом (далі – «Правила»), який визначає порядок здійснення валютно-обмінних операцій з готівковою іноземною валютою в Фінансовій установі та її Відділеннях.

1.3. Правила розроблені відповідно до таких законодавчих актів (із змінами та доповненнями):

- Закону України «Про валюту і валютні операції»;
- Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- 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 02.01.2019 № 1, (далі – *Постанова НБУ №1*);
- Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затвердженого постановою Правління Національного банку України 02.01.2019 № 2 (далі – *Постанова НБУ №2*);
- Положення про валютний нагляд, затвердженого Постановою Правління НБУ від 03.01.2019 № 13, (далі- *Положення № 13*);
- Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг від 24.12.2021 року №153, (далі- *Положення №153*);
- Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України 25.09.2018 року № 103 (далі – *Інструкція №103*);
- Постанови Національного банку України «Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських установ в Україні» №100 від 06.10.2017 року, (далі - *Правила організації захисту приміщень уповноважених небанківських установ України № 100*);
- Правил визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України, що затверджені Постановою Правління Національного банку України 03.12.2018 року № 134, (далі - *Правила № 134*);
- Порядку реєстрації та застосування реєстраторів розрахункових операцій, що застосовуються для реєстрації операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі», затвердженому Наказом Міністерства фінансів України від 14.06.2016 р. №547 (далі - *Порядок реєстрації та застосування реєстраторів розрахункових операцій №547*);
- Інших законодавчих актів та нормативно-правових актів Національного банку України.

1.4. Правила є обов'язковими для виконання всіма структурними підрозділами Фінансової установи, які задіяні в процесі здійснення валютно - обмінних операцій.

1.5. Терміни, що наведені в цих Правилах, мають таке значення:

валютні цінності – національна валюта (гривня), іноземна валюта;

іноземна валюта - грошові знаки грошових одиниць іноземних держав у вигляді банкнот, казначейських білетів, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави або групи іноземних держав, а також вилучені або такі, що вилучаються з обігу, але підлягають обміну на грошові знаки, що перебувають в обігу;

Відділення Фінансової установи (Відділення) – структурна одиниця (господарська одиниця), яка створена віддалено від місцезнаходження Фінансової установи та уповноважена надавати фінансові послуги або забезпечувати їх здійснення, у тому числі валютно-обмінні операції, зокрема, під час торгівлі валютними цінностями на підставі цього Положення (пункт обміну іноземної валюти (операційна каса). Відділення Фінансової установи не являються відокремленими структурними підрозділами;

касовий працівник – касир або начальник Відділення (посадові особи Відділення), які є штатними працівниками Фінансової установи та місцем роботи яких, згідно з трудовим договором, є Фінансова установа;

касові документи – документи (прибуткові, видаткові, прибутково-видаткові касові ордери, реєстри купленої, 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, що надає Фінансова установа;

належна перевірка клієнта – заходи, які вживаються Фінансовою установою, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта;

незначний розмір валютної операції (далі - незначний розмір) - розмір валютної операції (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення операції), який є меншим, ніж розмір, передбачений статтею 20 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" і складає суму менше 400 000,00 (чотириста тисяч гривень 00 копійок) гривень;

операційний час – частина робочого дня Фінансової установи, регламентована внутрішнім режимом її роботи (всі операції, здійснені протягом цієї частини дня, відображаються в бухгалтерському обліку Фінансової установи за цей день);

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;

платіжність – процедура визначення справжності або платіжності банкнот (монет), яка проводиться та / або досліджується під час приймання та оброблення готівки, в тому числі з використанням відповідного обладнання (приладів), зокрема але не виключно для виявлення ознаки їх можливого підроблення, що здійснюється у відповідності з *Правилами № 134*;

програмне забезпечення – програмне забезпечення, що використовується для здійснення операцій з валютними цінностями Відділеннями Фінансової установи та дозволяє контролювати обсяги проведення валютно-обмінних операцій у Фінансовій установі та у її Відділеннях;

реєстрація місця проживання або місця перебування особи – внесення інформації до Єдиного державного демографічного реєстру про місце проживання або місце перебування особи із зазначенням адреси, за якою з особою може вестися офіційне листування або вручення офіційної кореспонденції. Відомості про місце проживання та місце перебування особи

вносяться до паспорта громадянина України, тимчасового посвідчення громадянина України, посвідки на постійне проживання, посвідки на тимчасове проживання, посвідчення біженця, посвідчення особи, яка потребує додаткового захисту, посвідчення особи, якій надано тимчасовий захист, довідки про звернення за захистом в Україні;

реєстратор розрахункових операцій (далі - РРО) - пристрій або програмно-технічний комплекс, в якому реалізовані фіскальні функції і який призначений для реєстрації розрахункових операцій при продажу товарів (наданні послуг), операцій з купівлі-продажу іноземної валюти та/або реєстрації кількості проданих товарів (наданих послуг), операцій з приймання готівки для подальшого переказу;

торгівля валютними цінностями – операції Фінансової установи з купівлі, продажу валюти, що здійснюються у готівковій формі, а також інші валютні операції, визначені ліцензією Національного банку України на здійснення валютних операцій, що видана Фінансовій установі.

Інші терміни, що використовуються в цих Правилах, вживаються у значеннях, визначених у законах України та нормативно-правових актах Національного банку України та внутрішніх нормативних документах Фінансової установи.

1.6. Фінансова установа та її Відділення здійснюють валютно-обмінні операції виключно за наявності ліцензії Національного банку України на торгівлю валютними цінностями.

1.7. Відділення Фінансової установи мають право здійснювати валютно-обмінні операції згідно з наказом про створення та початок діяльності, в якому зазначений перелік операцій, дозвіл на проведення яких надає керівник Фінансової установи .

2. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВАЛЮТНО-ОБМІННИХ ОПЕРАЦІЙ.

2.1. До валютно-обмінних операцій, що здійснюються Фінансовою установою, належать:

- купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівки іноземної валюти за готівкові кошти в гривні;
- продаж фізичним особам - резидентам і нерезидентам готівки іноземної валюти за готівкові кошти в гривні.

2.2. Фінансова установа під час здійснення валютно-обмінних операцій у відповідності з вимогами законодавства:

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

2.3. Фінансова установа забезпечує наявність програмних комплексів, функціональні можливості яких забезпечують здійснення контролю за обсягами проведення валютно-обмінних операцій у касах у межах Фінансової установи.

2.4. Фінансова установа забезпечує відповідність приміщень кас Відділень 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 № 100.

2.5. Захист приміщень Фінансової установи та її Відділень забезпечується технічним станом та організацією охорони цих приміщень.

2.6. Відділення Фінансової установи здійснює валютно-обмінні операції після реєстрації РРО /програмного РРО у відповідності до «Порядку реєстрації та застосування реєстраторів розрахункових операцій, що застосовуються для реєстрації операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі» № 547.

2.7. У касах Відділень заборонено здійснювати валютно-обмінні операції:

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

2.7.1. Відділення в разі виходу з ладу РРО/програмного РРО мають право використовувати в касі резервний РРО, про що складається акт за підписом керівника (Начальника Відділення / Директора фінансової установи/ іншої відповідальної особи), який відповідає за роботу Відділення, і представника сервісної організації.

2.7.2. Будь-який заново встановлений РРО має бути зареєстрований у територіальному органі виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує податкову та митну політику в порядку, установленому для первинної його реєстрації у відповідності з «Порядком реєстрації та застосування реєстраторів розрахункових операцій, що застосовуються для реєстрації операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі» № 547.

2.8. Робоче місце касового працівника Відділення обладнане таким чином, щоб клієнт міг спостерігати за перерахуванням готівки.

2.9. Касовий працівник Відділення на робочому місці повинен мати документ, що посвідчує його особу та/або службове посвідчення.

2.10. В касі Відділення в доступному для огляду клієнтами місці розміщується така інформація:

- копія наказу (розпорядження) Фінансової установи про встановлення курсів купівлі та продажу іноземних валют;
- перелік валютно-обмінних операцій, які здійснює каса Відділення;
- 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 квитанції про здійснення валютно-обмінної операції/документа, який друкується РРО та застосовується для обліку та реєстрації валютно-обмінних операцій;
- повідомлення про касира каси, який здійснює валютно-обмінні операції (прізвище, ініціали);
- витяг з реєстру осіб, яким видано ліцензію на здійснення валютних операцій;
- місцезнаходження каси Відділення Фінансової установи;
- контактну інформацію Фінансової установи (із зазначенням місцезнаходження, номера телефону або телефону "гарячої лінії" (за наявності), адреси електронної пошти, посилання на інтернет-сторінку Фінансової установи (за наявності)) для направлення (подання) звернень клієнтів до Фінансової установи;
- контактну інформацію Національного банку (із зазначенням місцезнаходження, номера телефону універсальної "гарячої лінії", адреси електронної пошти, посилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку) для направлення (подання) звернень клієнтів Фінансової установи до Національного банку.

Інформація, яка зазначена в пункті 2.10 цих Правил, може розміщуватися у Відділенні в доступному для огляду клієнтами місці на електронних пристроях та має відповідати змісту рішень по Фінансовій установі, які приймаються та оформляються у вигляді паперового або електронного документа.

2.11. Фінансова установа не встановлює 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.

2.12. Фінансова установа 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, справжність яких підтверджена з використанням відповідного обладнання.

2.13. Фінансова установа не здійснює 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.

2.14. Відділення Фінансової установи мають право не здійснювати валютно-обмінні операції з монетами іноземної валюти. В такому разі Касир Відділення повинен ввічливо відмовити у здійсненні таких операцій клієнту з посиланням на Постанову НБУ №1.

2.15. Касові працівники Відділень (до або під час купівлі, продажу іноземної валюти) зобов'язані перевіряти банкноти іноземних держав із використанням приладів (детекторів), що забезпечують збільшення зображень, візуалізацію ультрафіолетового та інфрачервоного захисту та магнітний контроль та/або лічильників банкнот з функцією контролю ультрафіолетового, інфрачервоного та магнітного захисту.

2.16. Касові працівники Відділень здійснюють валютно-обмінні операції з дотриманням вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та санкційного законодавства.

2.17. Касовий працівник Відділення самостійно та на підставі внутрішніх нормативних документів Фінансової установи з питань фінансового моніторингу, які враховують ризик-орієнтований підхід, приймає рішення про необхідність подання клієнтом документів для здійснення валютної операції.

2.18. При проведенні валютно-обмінної операції на суму, що дорівнює або перевищує розмір (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення операції), передбачений статтею 20 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" касові працівники Відділень проводять належну перевірку клієнта - фізичної особи шляхом передачі на заповнення Опитувальника клієнта, отримання ідентифікаційних документів та здійснення копіювання у присутності цього клієнта копії паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), документів, що містять відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційного номеру облікової картки платника податків (громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків), документів, що містять інформацію про джерела коштів, пов'язаних з фінансовою операцією.

2.19. Порядок здійснення належної перевірки клієнта в процесі проведення валютно-обмінної операції, порядок та підстави прийняття рішення про необхідність подання клієнтом документів, пов'язаних зі здійсненням валютної операції з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, виникнення підозри під час здійснення валютних операцій у незначному розмірі та інші зобов'язання щодо порядку дій касових працівників задля виконання вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та санкційного законодавства викладені у внутрішніх нормативних документах Фінансової установи з питань фінансового моніторингу.

2.20. Касові працівники Відділень здійснюють операцію сторно протягом 15 хвилин після проведення валютно-обмінної операції в разі звернення клієнта з відмовою від раніше здійсненої валютно-обмінної операції за умови пред'явлення клієнтом Фінансової установи першого примірника розрахункового документа РРО.

3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ ТА ВИДАЧІ/НАДАННЯ ДОКУМЕНТІВ, ЯКИМИ ОФОРМЛЮЮТЬСЯ ВАЛЮТНО-ОБМІННІ ОПЕРАЦІЇ.

3.1. Касові працівники Відділень зобов'язані здійснювати валютно-обмінні операції з оформленням документа, який створений в паперовій та/або електронній формі РРО або програмним РРО та застосовується для обліку і реєстрації валютно-обмінних операцій (далі - розрахунковий документ РРО). Форма і зміст розрахункового документа РРО встановлюються, відповідно до вимог законодавства.

3.1.1. Відповідно до п. 1 розділу VIII «Положення про форму та зміст розрахункових документів/електронних розрахункових документів», № 13) Фінансова установа оформлює та видає фіскальний касовий чек за операцією з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (далі – розрахунковий документ РРО) – розрахунковий документ/електронний розрахунковий документ, створений в паперовій та/або електронній формі (електронний розрахунковий документ), реєстратором розрахункових операцій (далі – РРО) або програмним РРО (далі – ПРРО) при проведенні операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі. Форма № ФКЧ-5 чека з торгівлі валютними цінностями наведена в додатку 7 до Положення № 13.

3.1.2. Рядки 17, 18 розрахункового документа РРО заповнюються (у разі необхідності) лише під час здійснення операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі на суму (в еквіваленті), що дорівнює чи перевищує розмір, установлений для фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу відповідно до вимог законодавства України про запобігання і протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (п. 4 розділу VIII Положення № 13).

3.1.3. Фінансова установа має право доповнювати розрахунковий документ РРО, додатковими реквізитами, необхідними для здійснення валютно-обмінних операцій.

3.1.4. Фінансова установа заповнює у розрахунковому документі РРО всі необхідні реквізити для проведення валютно-обмінної операції. Виправлення в заповненому тексті не дозволяються.

3.1.5. Відділення Фінансової установи зобов'язане забезпечити зберігання розрахункових документів РРО у вигляді паперового або електронного документа в документах дня.

3.2. Фінансова установа здійснює валютно-обмінні операції з дотриманням вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та санкційного законодавства.

3.3. Для виконання вимог цих Правил, касовий працівник самостійно має право, на підставі внутрішніх документів Фінансової установи, прийняти рішення про необхідність подання клієнтом документів, пов'язаних зі здійсненням валютно-обмінних операцій, а також на виконання інших процедур, програм, положень, процесів (передбачених внутрішніми документами Фінансової установи), що деталізують порядок організації здійснення валютних операцій з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.

3.4. Дані про клієнта обов'язково заповнюються касовим працівником під час здійснення валютно-обмінної операції на суму, що дорівнює або перевищує розмір (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції), передбачений статтею 20 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» і санкційного законодавства.

3.5. Фінансова установа самостійно, на підставі своїх внутрішніх нормативних документів, приймає рішення про необхідність подання клієнтом документів, пов'язаних зі здійсненням валютної операції (у відповідності з пунктом 6 розділу I Постанови №2).

3.6. Касовий працівник Відділення під час проведення валютно-обмінних операцій зобов'язаний дотримуватись нормативних вимог, які встановлюються Національним банком України.

3.7. Фінансова установа зобов'язана запобігти проведенню валютної операції (відмовити в проведенні валютної операції), яка не відповідає вимогам валютного законодавства.

3.8. Касовий працівник приймає у клієнта суму грошових коштів в іноземній/національній валюті, перераховує та перевіряє їх на справжність, а також достатність коштів клієнта для проведення касової операції.

3.9. Касовий працівник друкує розрахунковий документ РРО у двох примірниках:

- перший примірник видається клієнту,
- другий - зберігається в документах дня.

3.10. Касовий працівник надає розрахунковий документ РРО одночасно з прийняттям/видачею клієнту коштів. Розрахунковий документ РРО надається не пізніше завершення операції.

3.11. У відповідності з вимогами НБУ, Відділення Фінансової установи ведуть реєстри купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти (за формою, що визначена у додатку 3 до *Постанови НБУ №2*) в електронному та/або у вигляді паперового документа. Відділення Фінансової установи відображають в цих реєстрах здійснені операції з купівлі та/або продажу готівкової іноземної валюти. Ці реєстри зберігаються в касових документах дня Фінансової установи.

3.12. Відділення Фінансової установи засобами програмно-технічного комплексу щоденно ведуть *звітну довідку про касові обороти за день і залишки цінностей* (додаток 4 до *Постанови НБУ №2*). Касир каси Відділення на момент проведення перевірки роздруковує зазначену довідку і надає уповноваженим працівникам Національного банку України, що здійснюють перевірки Відділень фінансових небанківських установ з питань дотримання валютного законодавства. Кошти готівки іноземної валюти та/або гривень, наявні в касі Відділення на момент перевірки, повинні відповідати сумам, зазначеним у вказаній довідці. Ця довідка зберігається в документах дня Фінансової установи.

3.13. Порядок здійснення операції сторно у Відділеннях Фінансової установи.

3.13.1. При зверненні клієнта з метою анулювання (сторно) валютно-обмінної операції не пізніше 15 хвилин після її здійснення, касир приймає від клієнта перший примірник розрахункового документа РРО.

3.13.2. Касир приймає від клієнта суму грошових коштів, які було видано йому при здійсненні валютно-обмінної операції.

3.13.3. Касир перераховує та перевіряє грошові кошти на платіжність у відповідності з Правилами 134.

3.13.4. Касир повертає клієнту кошти разом з першим примірником розрахункового документа РРО на операцію сторно. Касові документи про здійснення операції сторно, що залишаються у касира, підшиваються в касові документи дня згідно вимог законодавства України.

4. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПРОВЕДЕННЯ ВАЛЮТНО- ОБМІННОЇ ОПЕРАЦІЇ

4.1. Фінансова установа/Відділення установа забезпечують зберігання розрахункових документів РРО у вигляді паперового або електронного документа в документах дня.

4.2. Касові документи (документи дня) після складання, оброблення та формування всіх необхідних документів, комплектуються в хронологічному порядку, переплітаються в окремі папки або прошиваються та зберігаються відповідно до законодавства України в приміщенні з

обмеженим доступом та належними умовами зберігання відповідальною особою, на яку керівником Фінансової установи покладено обов'язок щодо їх зберігання.

4.3. До касових документів (документів дня) належать:

- розрахункові документи РРО;
- реєстри купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти;
- інші документи, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Фінансової установи.

4.4. Касові документи (документи дня) зберігаються не менше 5 років від дня проведення операції.

5. ПЕРЕЛІК ВІДПОВІДАЛЬНИХ ПРАЦІВНИКІВ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ЗДІЙСНЮВАТИ ВАЛЮТНО-ОБМІННІ ОПЕРАЦІЇ

5.1. Відповідальні працівники, які мають право здійснювати валютно-обмінні операції:

- начальник Відділення Фінансової установи;
- касир Відділення Фінансової установи.

5.2. Перелік касових працівників, що допускаються до здійснення валютно-обмінних операцій, затверджується відповідним наказом Фінансової установи.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ

6.1. Посадові особи Фінансової установи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами по наданню їм фінансових послуг, зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Фінансової установи;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати уповноваженим працівникам Фінансової установи документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків.

6.2. Посадові особи Фінансової установи, до функціональних обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами по наданню фінансових послуг, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, та Статутом Фінансової установи.

6.3. Відділення Фінансової установи безпосередньо здійснюють валютно-обмінні операції відповідно до вимог цих Правил, формують та передають до Фінансової установи касові документи (документи дня) для зберігання в Архіві.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Дані Правила набувають чинності з моменту їх затвердження Директором Фінансової установи.

7.2. Зміни та доповнення до даних Правил вносяться наказом Директора Фінансової установи.

7.3. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил 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, ці Правила будуть діяти лише в тій частині, яка не суперечить законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України

Директор

ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС»



Гончарук О.В.