

Раздел 1. ВЫПОЛНЕНИЕ ЭМИССИОННЫХ И КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Тема 1.1 Организация и регулирование эмиссионной деятельности

Тема: Функции Центрального хранилища и Межрегиональных хранилищ Банка России. Функции, задачи и организация работы управлений (отделов) наличного денежного обращения в территориальных учреждениях Банка России. Выпуск в обращение Банком России инвестиционных и памятных монет.

- 1.Функции Центрального хранилища и межрегиональных хранилищ Банка России.**
- 2.Функции, задачи и организация работы управлений (отделов) наличного денежного обращения в территориальных учреждениях Банка России.**
- 3.Организация экономической работы по денежному обращению.**
- 4.Выпуск в обращение Банком России инвестиционных и памятных монет**

**Функции Центрального хранилища и
Межрегиональных хранилищ Банка
России.**

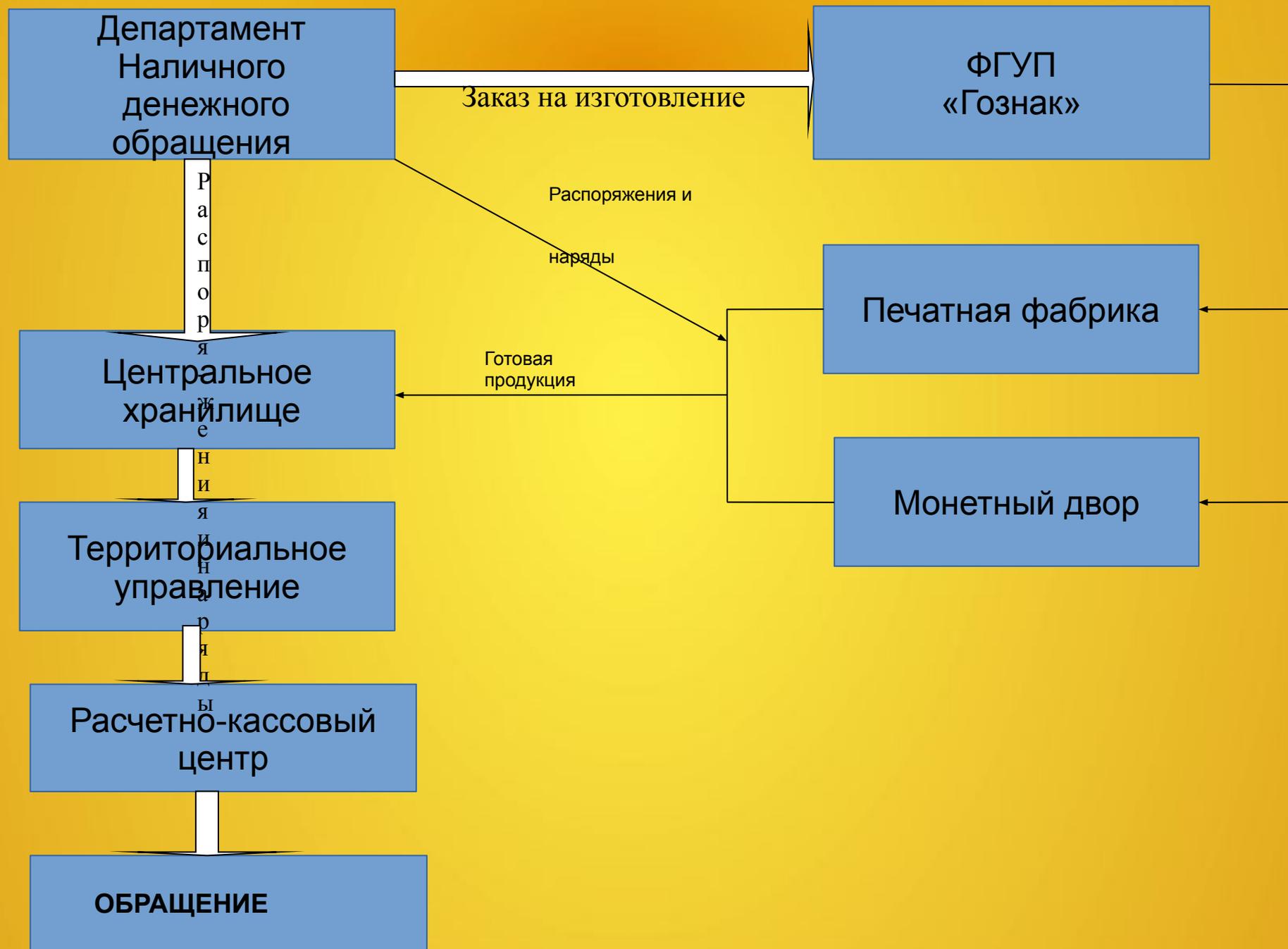
Центральное хранилище Банка России бесперебойно обеспечивает расчетно-кассовые центры банкнотами и монетой.

Центральное хранилище Банка России является обособленным подразделением, режимным объектом особой государственной важности. Центральное хранилище организационно состоит из центрального хранилища и межрегиональных хранилищ с подразделениями безопасности и перевозки.



Основной функцией центрального хранилища и межрегиональных хранилищ является прием и хранение банкнот и монет выпущенных ФГУП «Гознак».

Изготовление и выпуск денежных знаков осуществляется по схеме:



Так же в Центральном хранилище Банка России находится две трети золотовалютных резервов РФ. Стандартный золотой слиток в хранилище имеет вес от 10 до 14 килограммов, мерный слиток - от 100 граммов до 1 килограмма. В основном золотой запас России хранится в стандартных слитках. В Центральном хранилище размещено 6,1 тысячи коробов со слитками. Они хранятся в пластиковых и деревянных коробах, на случай чрезвычайной ситуации хранится запас банкнот.

**Функции, задачи и организация работы управлений (отделов)
наличного денежного обращения в территориальных учреждениях
Банка России, ГРКЦ (РКЦ).**

Основными задачами управления (отдела) наличного денежного обращения являются:

1. Проведение политики Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) в области эмиссии наличных денег (банкнот и монеты), организации наличного денежного обращения и изъятия из обращения наличных денег;
2. Учет эмиссионных операций в Главном управлении и контроль за их совершением в расчетно-кассовых центрах;
3. Анализ и обеспечение платежного оборота области денежной наличностью;
4. Организация работы с региональными резервными фондами банкнот и монеты в ГРКЦ ГУ Банка России;
5. Организация и осуществление внутреннего контроля по соблюдению порядка ведения эмиссионных и кассовых операций в расчетно-кассовых центрах;
6. Методология и организация наличного денежного обращения, эмиссионно-кассовой работы в расчетно-кассовых центрах и кассовой работы в кредитных организациях (филиалах), других организациях;
7. Организация экспертизы денежных знаков;
8. Организация обеспечения расчетно-кассовых центров области средствами автоматизации и механизации кассовых операций и расходными кассовыми материалами;
9. Контроль технической укрепленности кассовых узлов расчетно-кассовых центров и кредитных организаций (филиалов).

В связи с вышеизложенными задачами управление (отдел) наличного денежного обращения выполняет следующие функции:

1. Участвует в разработке проектов нормативных актов Банка России по вопросам наличного денежного обращения и иных нормативных правовых актов Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции отдела.

2. Подготавливает в установленном порядке материалы о создании в расчетно-кассовых центрах резервных фондов банкнот и монеты. Осуществляет контроль составления паспортов кладовых (кладовых временного хранения) расчетно-кассовых центров.

3. Подготавливает предложения по вопросам оптимизации расчетной сети учреждений Банка России.

4. Осуществляет учет эмиссионных операций и контроль за их совершением в расчетно-кассовых центрах. Осуществляет учет региональных резервных фондов.

5. Осуществляет учет уничтоженных ветхих банкнот и ветхих погашенных банкнот в ГРКЦ.

6. Разрабатывает планы подкреплений денежной наличностью резервных фондов расчетно-кассовых центров, подготавливает наряды на перевозку ценностей, осуществляет контроль их выполнения.

В связи с вышеизложенными задачами управление (отдел) наличного денежного обращения выполняет следующие функции:

7. На основании распоряжений Департамента наличного денежного обращения Банк России планирует и организует подкрепление резервных фондов банкнот и монеты территориальных учреждений Банка России и прием от них ветхих банкнот в региональные резервные фонды ГРКЦ.

8. Осуществляет контроль за соблюдением порядка хранения и совершения операций с региональными резервными фондами, резервными фондами банкнот и монеты, денежной наличностью и ценностями в расчетно-кассовых центрах.

9. Осуществляет контроль за соблюдением порядка совершения операций по обработке банкнот и уничтожению ветхих банкнот в расчетно-кассовых центрах.

10. Анализирует купюрное состояние денег, находящихся в обращении и резервных фондах расчетно-кассовых центров, прогнозирует объемы, купюрный состав банкнотной эмиссии на предстоящий период, обеспечивает потребности наличного денежного оборота банкнотами и монетой необходимых достоинств, организует изъятие из обращения поврежденных и ветхих денежных знаков.

11. Осуществляет контроль за соблюдением кредитными организациями (их филиалами) нормативных актов Банка России по организации наличного денежного обращения и ведения кассовых операций, в том числе за соблюдением организациями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью.

В связи с вышеизложенными задачами управление (отдел) наличного денежного обращения выполняет следующие функции:

12. Составляет прогнозный расчет кассовых оборотов по источникам поступлений и направлений выдач наличных денег, вносит его на рассмотрение Банку России.

13. Анализирует состояние эмиссионно-кассовой работы и подготавливает предложения по снижению рисков обеспечения сохранности банкнот и монеты резервных фондов, денежной наличности и ценностей в расчетно-кассовых центрах.

14. Осуществляет сбор, проверку, составление, анализ банковской отчетности о наличном денежном обороте, соблюдении правил работы с денежной наличностью расчетно-кассовыми центрами и кредитными организациями (филиалами), контроль за соблюдением юридическими лицами порядка ведения кассовых операций.

15. Подготавливает предложения Банку России об изменении действующего лимита остатка оборотной кассы в целом по Главному управлению, устанавливает его расчетно-кассовым центрам.

16. Осуществляет контроль за соблюдением установленного минимального размера хранения резервных фондов банкнот и монеты в целом по Главному управлению и расчетно-кассовым центрам.

В связи с вышеизложенными задачами управление (отдел) наличного денежного обращения выполняет следующие функции:

17. Осуществляет контроль за соблюдением минимального допустимого остатка наличных денег в операционных кассах кредитных организаций (филиалов).

18. Осуществляет сбор, проверку и составление банковской отчетности по наличному денежному обращению и эмиссионно-кассовой работе расчетно-кассовых центров и Главного управления.

19. Проводит анализ и систематизацию отчетности, характеризующей состояние наличного денежного обращения и эмиссионно-кассовой работы, принимает участие в обеспечении накопления информации, относящейся к компетенции отдела, обеспечивает сопровождение базы данных по показателям наличного денежного обращения и эмиссионно-кассовой работы расчетно-кассовых центров.

20. Анализирует показатели наличного денежного обращения и эмиссионно-кассовой работы на основе отчетов кредитных организаций (филиалов), паспортов расчетно-кассовых центров, другой информации и подготавливает свои предложения.

21. Рассматривает годовые отчеты расчетно-кассовых центров о состоянии наличного денежного обращения и эмиссионно-кассовой работы, обобщает, систематизирует и анализирует показатели, характеризующие указанную работу, подготавливает предложения по ее улучшению.

22. Подготавливает заключения по предложениям расчетно-кассовых центров

В связи с вышеизложенными задачами управление (отдел) наличного денежного обращения выполняет следующие функции:

23. Осуществляет составление и представление в Банк России годового отчета о состоянии наличного денежного обращения и подготавливает предложения по ее улучшению.

24. Организует принятие зачетов у кассовых работников, а также работников расчетно-кассовых центров, привлекаемых к проведению ревизий и проверок на знание установленного порядка ведения эмиссионных и кассовых операций.

25. Подготавливает предложения по вопросам, относящимся к компетенции отдела, подлежащим рассмотрению на заседаниях Совета банков Совета Главного управления. Принимает участие в заседаниях и совещаниях, проводимых руководством Главного управления.

26. Осуществляет мониторинг и контроль эмиссионно-кассовой работы расчетно-кассовых центров, рассматривает обстоятельства и анализирует причины нарушений, хищений и утрат ценностей, вносит предложения руководству Главного управления по укреплению эмиссионно-кассовой дисциплины и обеспечению сохранности ценностей.

27. Осуществляет тематические и целевые проверки в расчетно-кассовых центрах по вопросам наличного денежного обращения и эмиссионно-кассовой работы, соблюдения ими требований нормативных актов Банка России по этим вопросам, участвует в инспекционных проверках кредитных организаций (филиалов) по вопросам, относящимся к компетенции отдела.

28. Рассматривает материалы ревизий расчетно-кассовых центров по эмиссионно-кассовой работе, подготавливает предложения по устранению недостатков и осуществляет дистанционный контроль за устранением недостатков, выявленных ревизиями.

В связи с вышеизложенными задачами управление (отдел) наличного денежного обращения выполняет следующие функции:

29.Изучает, обобщает и распространяет опыт работы расчетно-кассовых центров по вопросам, входящим в компетенцию отдела.

30.Оказывает расчетно-кассовым центрам и кредитным организациям, а также предприятиям, организациям, учреждениям методическую и организационную помощь, дает разъяснения по применению нормативных актов Банка России по вопросам, входящим в компетенцию отдела.

31.Осуществляет методологическое обеспечение и практическую помощь расчетно-кассовым центрам, кредитным организациям по установленным Банком России правилам организации наличного денежного обращения.

32.Организует и проводит профессиональную и техническую учебу кассовых работников расчетно-кассовых центров по вопросам, относящимся к компетенции отдела.

33.Принимает участие в составлении программ и планов профессиональной подготовки и повышения квалификации кассовых работников расчетно-кассовых центров, других специалистов подразделений Банка России на базе банковских школ (колледжей), принимает участие в реализации указанных программ и планов.

В связи с вышеизложенными задачами управление (отдел) наличного денежного обращения выполняет следующие функции:

34. Анализирует сведения о нагрузке на кассовых работников расчетно-кассовых центров области и подготавливает предложения руководству Главного управления.

35. Рассматривает предложения по изменению численности расчетно-кассовых центров, относящиеся к компетенции отдела, и подготавливает по ним заключения.

36. Осуществляет методологическое обеспечение деятельности расчетно-кассовых центров и кредитных организаций по организации и проведению экспертизы денежных знаков Российской Федерации и иностранных государств.

37. Подготавливает официальные сообщения для средств массовой информации о выпуске в обращение банкнот и монеты Банка России, о признаках платежеспособности банкнот и монеты Банка России и способах выявления поддельных денежных знаков.

38. Осуществляет ведение классификации выявленных поддельных денежных знаков Банка России, обеспечение расчетно-кассовых центров и кредитных организаций (филиалов) информацией о новых разновидностях поддельных денежных знаков.

39. Обеспечивает расчетно-кассовые центры и кредитные организации (филиалы) информацией об изменениях в налично-денежном обращении иностранных государств.

В связи с вышеизложенными задачами управление (отдел) наличного денежного обращения выполняет следующие функции:

40. Организует проведение информационных мероприятий по вопросам определения подлинности банкнот иностранных государств.

41. По поручению руководства Главного управления осуществляет взаимодействие с правоохранительными органами по вопросу борьбы с фальшивомонетчеством, проводит иные мероприятия, направленные на предотвращение поступления в оборот поддельных денежных знаков.

42. Осуществляет планирование, распределение и корректировку сметы расходов на содержание Банка России и сметы капитальных затрат Банка России по статьям, курируемым отделом, а также контроль за целевым и эффективным использованием сметных ассигнований и лимита капитальных затрат расчетно-кассовых центров.

43. Организует обеспечение расчетно-кассовых центров техническими средствами обработки денежной наличности, запасными частями и расходно-эксплуатационными материалами к техническим средствам, расходно-упаковочными материалами; участвует в мероприятиях по списанию морально и физически изношенных технических средств.

44. Принимает участие в разработке и внедрении комплексной автоматизированной системы, ее эксплуатации, ведении и мониторинге базы данных по эмиссионно-кассовой работе.

В связи с вышеизложенными задачами управление (отдел) наличного денежного обращения выполняет следующие функции:

47. Осуществляет контроль состояния технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями расчетно-кассовых центров. Оказывает методологическую и организационную помощь, координирует деятельность расчетно-кассовых центров в вопросах обеспечения технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями.

48. Рассматривает и подготавливает заключения по техническим заданиям и проектно-сметной документации на создание (замену, модернизацию, реконструкцию) систем безопасности в помещениях для совершения операций с ценностями расчетно-кассовых центров.

49. Рассматривает вопросы организации пропускного режима и охраны в помещениях для совершения операций с ценностями расчетно-кассовых центров.

50. Участвует в определении основных требований и принципов построения системы безопасности в помещениях для совершения операций с ценностями расчетно-кассовых центров.

51. Осуществляет необходимые проверки кредитных организаций (филиалов), ВСП по вопросу технической укрепленности кассовых узлов и подготавливает по ним заключения.

В связи с вышеизложенными задачами управление (отдел) наличного денежного обращения выполняет следующие функции:

52. Участвует в реализации принятых Банком России принципов и методов построения системы безопасности и защиты информации на всех этапах ее обращения, обеспечивает эксплуатацию (в том числе администрирование) подсистем информационной безопасности банковских автоматизированных систем и осуществляет контроль за их функционированием, принимает участие в разработке, внедрении и эксплуатации систем информационной безопасности автоматизированных технологий обработки, хранения и передачи информации отдела, организует и осуществляет проверку эффективности функционирования указанных систем в пределах компетенции отдела.

53. Обеспечивает соблюдение установленного порядка по защите информации ограниченного доступа.

54. Осуществляет мероприятия по организации защиты информации в системах и средствах информатизации отдела при обработке информации ограниченного доступа.

55. Участвует в пределах компетенции отдела в проведении служебных расследований (проверок) по фактам разглашения информации ограниченного доступа, утраты документов, содержащих такую информацию, несанкционированного доступа к информации, которая обрабатывается, хранится и передается с применением электронных банковских технологий, иных нарушений в сфере безопасности и защиты информации.

Задачи и функции ГРКЦ и РКЦ в области наличного денежного обращения

1. Осуществляет кассовое обслуживание клиентов Банка России .
2. Осуществляет прием кассовых документов Банка России, их проверку в соответствии с требованиями , установленными нормативными документами Банка России.
3. Осуществляет ввод реквизитов кассовых документов и мемориальных ордеров в АС ЭКР и их обработку с применением находящихся в распоряжении ГРКЦ программно-технических средств, средств подразделения информатизации ТУ.
4. Организует работу по совершению операций с резервными фондами банкнот и монеты, обеспечивает соблюдение установленного лимита оборотной кассы.
5. Осуществляет пересчет, сортировку, формирование и упаковку

Задачи и функции ГРКЦ и РКЦ в области наличного денежного обращения

- 6 Осуществляет проведение проверки подлинности банкнот иностранных государств, передает поддельные банкноты иностранных государств в территориальный орган внутренних дел.
- 7 Осуществляет уничтожение ветхих банкнот (в случае наделения ГРКЦ правом уничтожения ветхих банкнот на основании приказа Банка России).
- 8 Осуществление операции с резервными фондами банкнот и монеты, включая операции по перечислению банкнот и монеты резервных фондов в оборотную кассу и денежной наличности оборотной кассы в резервные фонды банкнот и монеты и их учет.
- 9 Обеспечение хранения банкнот и монеты резервных фондов, денежной наличности оборотной кассы и ценностей и их учет.
- 10 Осуществляет контроль за соблюдением клиентами порядка ведения кассовых операций и правил работы с наличными деньгами.
- 11 Осуществляет контроль за соблюдением кредитными организациями (филиалами) порядка установления минимального остатка хранения наличных денег в соответствии с нормативными актами Банка России.
- 12 Осуществляет составление и представления в ТУ квартальных прогнозных расчетов наличного денежного оборота по приходу, расходу и эмиссионному результату в целом по клиентам Банка России, обслуживаемым ГРКЦ. Ссячс мчспи

**Организация экономической работы по денежному
обращению.**

Понятие прогнозного расчета наличного денежного оборота

Для определения ориентиров в развитии тенденций наличного денежного оборота и удовлетворения потребностей хозяйствующих субъектов и населения в наличных деньгах составляются прогнозные расчеты наличного денежного оборота, определяющие ожидаемый размер поступлений наличных денег в кассы учреждений Банка России и кредитных организаций, направление их на выдачу, сумму выпуска наличных денег или изъятия их из обращения.

Порядок составления прогнозного расчета наличного денежного оборота

Учреждения Банка России составляют прогнозные расчеты наличного денежного оборота в целом по приходу, расходу и эмиссионному результату.

За три календарных дня до начала следующего квартала территориальные учреждения Банка России сообщают Департаменту наличного денежного обращения Банка России прогнозные расчеты наличного денежного оборота в целом по приходу наличных денег и их расходу, а также эмиссионному результату.

Прогнозные расчеты наличного денежного оборота территориальные учреждения Банка России используют при разработке мер по совершенствованию организации наличного денежного оборота в регионе, а также при составлении плана перевозок банкнот и монеты резервных фондов, обмененных, сомнительных денежных знаков и дефектной монеты.

Выпуск в обращение Банком России
инвестиционных и памятных
монет

Понятие памятным и инвестиционным монетам

Памятные и инвестиционные монеты ввиду применения сложных дорогостоящих технологий чеканки и художественного оформления, а также возможного использования для их изготовления драгоценных металлов могут обращаться как в качестве средств наличного платежа по номинальной стоимости, так и в качестве предметов коллекционирования, инвестирования и тезаврации по ценам, отличающимся от их номинальной стоимости.

Памятные и инвестиционные монеты

Официальные сообщения Банка России о выпуске в обращение памятных и инвестиционных монет размещаются в средствах массовой информации и на странице Банка России в сети Интернет, в которых указываются каталожные номера, номиналы и наименования монет, виды и содержание в них химически чистых драгоценных металлов, пробы сплавов, качество чеканки, а также сообщается о геометрических размерах и тиражах выпускаемых в обращение монет, приводятся описания их внешнего оформления

Порядок выдачи памятных и инвестиционных монет Банком России Кредитным организациям

Выдачу монет банкам-резидентам проводят подразделения территориальных учреждений Банка России, осуществляющие их кассовое обслуживание (чаще - ГРКЦ), и межрегиональные хранилища (МРХ) Центрального хранилища Банка России. Монеты выдаются кредитным организациям по отпускным ценам Банка России, включающим номинальную стоимость монет, стоимость содержащихся в них драгоценных металлов, стоимость производства монет и накладные расходы по их доставке с монетных дворов в межрегиональные хранилища или ГРКЦ.

КО, желающая приобрести у Банка России монеты, может направить в его территориальное учреждение (ТУ) **запрос** о предоставлении информации о наличии монет, об условиях и месте их получения с указанием количества монет, которые намерена получить.

Процедура получения монет кредитной организацией в Банке России

Каждый год (обычно в IV квартале) Банк России утверждает план выпуска монет на будущий год. Банки два раза в год направляют в ТУ Банка России свои **заявки** на получение монет: первый раз - на монеты, планируемые к выпуску в 1-м полугодии, второй раз - на монеты, которые будут выпускаться во 2-м полугодии.

В кредитную организацию направляется **спецификация** на монеты (количество монет в спецификации может быть сокращено по сравнению с количеством, указанным банком в заявке).

По реквизитам и в сроки, указанные в **спецификации**, банк оплачивает свой заказ и направляет копию **платежного поручения** по факсу в ТУ Банка России.

После этого осуществляется получение монет. Монеты банк забирает своими силами, обычно представителем КО является сотрудник инкассаторской службы

**В расчет отпускных цен Банка России
на монеты включаются:**

номинальную
стоимость
монет

стоимость содержащихся в монетах драгоценных металлов

стоимость производства монет в соответствии с договорами о производстве монет, заключаемыми Банком России с федеральным государственным унитарным предприятием "Гознак";

накладные расходы Банка России по доставке монет с монетных дворов в МРХ

Порядок реализации монет кредитным организациям



Порядок реализации монет кредитным организациям

ТУ Банка
России

1

Составляет спецификацию на монеты в 4 экз.

2

Передаются
по факсу

Спецификация на инвестиционные монеты передается в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заказа за КО

Спецификация на памятные монеты передается в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем поступления заказа за КО

Спецификация для последующей выдаче КО

КО

Кассовое
подразделение

или

МРХ

Порядок реализации монет кредитным организациям

