

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ****НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ****ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ****ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

№ _____

г. Мінск

г. Минск

О банковских операциях с драгоценными металлами и условиях открытия счетов в драгоценных металлах

На основании абзацев четырнадцатого и двадцать четвертого статьи 26 и части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Инструкцию по совершению банками банковских операций с драгоценными металлами (прилагается).

2. Установить, что резиденты Республики Беларусь*, кроме физических лиц, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, при открытии счетов в драгоценных металлах в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь представляют в Национальный банк письменное уведомление об открытии счета в драгоценных металлах не позднее 10 рабочих дней с даты заключения договора об открытии счета в драгоценных металлах.

Уведомление составляется в произвольной форме с указанием следующих сведений:

об уведомителе (полное наименование, местонахождение, учетный номер плательщика);

о банке или иной кредитной организации, в которых открыт счет в драгоценных металлах (полное наименование, местонахождение);

о счете в драгоценных металлах (дата открытия счета, драгоценный металл счета, цель открытия счета).

3. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 апреля 2006 г. № 57 "Об утверждении Инструкции о порядке открытия и ведения счетов в драгоценных металлах";

*Для целей настоящего постановления термин "резидент Республики Беларусь" имеет значение, определенное статьей 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле".

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 ноября 2006 г. № 187 ”О внесении изменений и дополнения в Инструкцию о порядке открытия и ведения счетов в драгоценных металлах“;

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 сентября 2011 г. № 394 ”О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке открытия и ведения счетов в драгоценных металлах“;

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 июля 2012 г. № 368 ”Об утверждении Инструкции по совершению банками банковских операций с драгоценными металлами“;

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 3 июня 2015 г. № 343 ”О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь“;

подпункт 1.1 пункта 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 апреля 2018 г. № 192 ”О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь“.

4. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2021 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

ИНСТРУКЦИЯ

по совершению банками банковских
операций с драгоценными металлами

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает порядок совершения банками банковских операций открытия и ведения счетов в драгоценных металлах, купли-продажи драгоценных металлов, привлечения и размещения драгоценных металлов во вклады (депозиты).

2. Для целей настоящей Инструкции нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

банки – банки и небанковские кредитно-финансовые организации, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь и имеющие право на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;

банки-нерезиденты – банки и небанковские кредитно-финансовые организации, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Республики Беларусь, а также их филиалы и представительства, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

драгоценные металлы – золото, серебро, платина, палладий в виде банковских, мерных слитков, монет;

клиенты – физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, и юридические лица, в том числе банки и банки-нерезиденты, с которыми банк совершает банковские операции с драгоценными металлами;

масса в лигатуре – фактическая общая масса сплава драгоценного металла с учетом всех компонентов;

масса в чистоте – масса химически чистого драгоценного металла, содержащегося в сплаве;

монеты – монеты из драгоценных металлов, в том числе памятные и слитковые (инвестиционные) монеты, находящиеся в обращении и являющиеся платежным средством на территории иностранных государств;

наименование драгоценного металла – золото, серебро, платина, палладий;

обезличенные драгоценные металлы – драгоценные металлы в виде банковских слитков без указания индивидуальных признаков;

обезличенный металлический счет – счет в драгоценных металлах, предназначенный для учета золота, серебра, платины и палладия в виде обезличенных драгоценных металлов;

памятные монеты – монеты из драгоценных металлов, изготовленные с применением сложных технологий чеканки, выпущенные в обращение ограниченным тиражом и обладающие нумизматической ценностью;

перевод драгоценных металлов – списание драгоценных металлов с одного счета в драгоценных металлах с одновременным зачислением этих драгоценных металлов на иной счет в драгоценных металлах;

слитки – банковские и (или) мерные слитки с определенными индивидуальными признаками;

слитковые (инвестиционные) монеты – монеты из драгоценных металлов, изготовленные с применением технологии чеканки, не отвечающие, как правило, качеству ”пруф“, выпущенные в обращение значительным тиражом. Стоимость таких монет определяется исходя из количества содержащихся в них драгоценных металлов;

служба инкассации – служба инкассации (перевозки) банков, а также иные организации, осуществляющие доставку драгоценных металлов;

счет в драгоценных металлах – открытый банком клиенту обезличенный металлический счет, счет ответственного хранения драгоценных металлов;

счет ответственного хранения драгоценных металлов – счет в драгоценных металлах, предназначенный для учета драгоценных металлов в виде банковских, мерных слитков и монет с указанием их индивидуальных признаков (масса, проба, номер (если таковой имеется) – для слитков, наименование, масса, проба – для монет).

Термины ”банковские слитки“, ”мерные слитки“ и ”проба“ используются в значениях, определенных соответственно абзацами третьим, тринадцатым и восемнадцатым статьи 1 Закона Республики Беларусь от 21 июня 2002 г. № 110-3 ”О драгоценных металлах и драгоценных камнях“.

Термин ”система дистанционного банковского обслуживания“ используется в значении, определенном абзацем тридцать девятым части первой пункта 2 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66.

3. Банк информирует клиентов о порядке купли-продажи драгоценных металлов, открытия, ведения, закрытия счетов в драгоценных металлах, привлечения и размещения драгоценных металлов во вклады (депозиты), в том числе о цене драгоценных металлов, стоимости услуг по открытию (ведению, закрытию) счетов в драгоценных металлах, видах вкладов (депозитов), размере процентов, порядке и условиях выплаты процентов по вкладам (депозитам) в драгоценных металлах, документах, предоставляемых клиентами в банк для открытия (закрытия) счетов в драгоценных металлах, а также привлечении драгоценных металлов во вклад (депозит), правах и обязанностях банка и клиента, перечне и размере платежей, связанных с нарушением условий договоров, и иных условиях договоров.

4. Банковские операции с драгоценными металлами осуществляются в соответствии с договором, в том числе заключенным с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

5. Взвешивание слитков и монет при осуществлении банковских операций производится на весах специального и высокого классов точности, прошедших государственную поверку, в соответствии с эксплуатационной документацией на весы.

Выдача банком клиенту слитков и монет при совершении банковских операций может осуществляться без взвешивания, если иное не установлено договором между банком и клиентом.

6. Масса слитков и монет в лигатуре определяется при взвешивании по фактическим показаниям весов в граммах с точностью согласно приложению 1.

7. Допустимые отклонения от номинального значения массы драгоценных металлов, указанных на слитке, монете либо в учетных, сопроводительных или иных документах, подтверждающих массу слитка, монеты, устанавливаемые при взвешивании, указаны в приложении 2. Отклонения в пределах норм, указанных в приложении 2, не учитываются.

8. Количественный учет драгоценных металлов осуществляется в единицах количественного учета массы в граммах и дополнительно в штуках для слитков и монет.

9. Количественный учет драгоценных металлов осуществляется с точностью согласно приложению 1, если иное не установлено настоящей Инструкцией.

Допускается ведение количественного учета мерных слитков и монет, масса которых кратна 1 грамму, с точностью до 1 грамма массы в лигатуре и 0,1 грамма массы в чистоте.

Для целей количественного учета 1 тройская унция принимается равной 31,1034807 грамма.

Весовые разницы, возникающие при пересчете массы драгоценных металлов из тройских унций в граммы при осуществлении операций по счетам в драгоценных металлах, подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, установленном законодательством.

10. Масса слитков и монет в чистоте определяется путем умножения массы в лигатуре на пробу сплава, представленную в виде десятичной дроби, с применением правил математического округления.

11. Слитки и монеты хранятся в хранилище операционной кассы банка отдельно от денежных средств и иных ценностей в сейфах, металлических шкафах, контейнерах или на металлических стеллажах и учитываются в книге учета драгоценных металлов согласно приложению 3. Листы в книге учета драгоценных металлов должны быть пронумерованы, прошнурованы, а последний лист подписан должностными лицами банка.

Если операции с драгоценными металлами не совершались, остатки на следующий рабочий день в книге учета драгоценных металлов не указываются.

12. Книга учета драгоценных металлов может вестись в электронном виде с использованием программно-технических средств, исключающих возможность внесения изменений в ранее сформированные данные.

Допускается внесение дополнительных сведений, необходимых банкам для проведения операций с драгоценными металлами, в формы документов согласно приложениям 3 – 5.

13. В целях организации постоянного и (или) временного экспонирования слитков и монет допускается их хранение в экспозиционных витринах, находящихся в помещениях, обеспечивающих надлежащую степень сохранности слитков и монет.

14. При совершении банковских операций со слитками и монетами банки вправе самостоятельно выбирать методику экспертизы драгоценных металлов, определять порядок ее применения и устанавливать требования к наличию сертификатов к слиткам, монетам при проведении банковских операций.

15. Продажа драгоценных металлов может осуществляться вместе с футлярами к ним.

16. Ревизия драгоценных металлов осуществляется в случаях, предусмотренных Инструкцией по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 декабря 2006 г. № 211. Порядок проведения ревизии драгоценных металлов определяется локальным правовым актом банка.

ГЛАВА 2

ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТОВ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ

17. Основанием для открытия обезличенного металлического счета является договор обезличенного металлического счета.

Основанием для открытия счета ответственного хранения драгоценных металлов является договор счета ответственного хранения драгоценных металлов.

Банк открывает клиенту счет в драгоценных металлах с присвоением номера, позволяющего установить принадлежность такого счета. После открытия счета в драгоценных металлах документы по его открытию помещаются в дела, оформляемые в установленном банком порядке.

18. Зачисление драгоценных металлов на счета в драгоценных металлах и (или) списание драгоценных металлов со счетов в драгоценных металлах осуществляются на основании инструкций клиентов и (или) иных документов, предусмотренных договорами.

Инструкции клиентов предоставляются на бумажном носителе либо с использованием систем дистанционного банковского обслуживания в порядке, определенном банком.

19. По счетам в драгоценных металлах банки осуществляют следующие операции:

19.1. зачисление драгоценных металлов на обезличенный металлический счет:

при покупке клиентом у банка обезличенных драгоценных металлов с условием зачисления их на обезличенный металлический счет клиента;

при пополнении клиентом обезличенного металлического счета путем передачи банковских слитков;

при возврате вклада (депозита) драгоценных металлов, размещенных клиентом в банке, и выплате процентов по вкладу (депозиту) с условием зачисления процентов на обезличенный металлический счет клиента;

при поступлении клиенту обезличенных драгоценных металлов путем их перевода с иного счета в драгоценных металлах клиента либо от третьих лиц;

19.2. списание драгоценных металлов с обезличенного металлического счета:

при продаже клиентом банку обезличенных драгоценных металлов с условием их списания с обезличенного металлического счета клиента;

при выдаче клиенту с обезличенного металлического счета банковских слитков;

при привлечении банком от клиента драгоценных металлов во вклад (депозит) с условием их списания с обезличенного металлического счета клиента;

при переводе клиентом обезличенных драгоценных металлов на иной счет в драгоценных металлах клиента или в пользу третьих лиц;

19.3. зачисление драгоценных металлов на счет ответственного хранения драгоценных металлов:

при покупке клиентом у банка слитков, монет с условием их зачисления на счет ответственного хранения драгоценных металлов клиента;

при пополнении клиентом счета ответственного хранения драгоценных металлов путем передачи слитков, монет;

при возврате вклада (депозита) драгоценных металлов, размещенных клиентом в банке, с условием зачисления драгоценных металлов на счет ответственного хранения драгоценных металлов клиента;

при поступлении клиенту драгоценных металлов путем перевода с иного счета в драгоценных металлах клиента либо от третьих лиц;

19.4. списание драгоценных металлов со счета ответственного хранения драгоценных металлов:

при продаже клиентом банку слитков, монет с условием списания их со счета ответственного хранения драгоценных металлов клиента;

при выдаче клиенту слитков, монет со счета ответственного хранения драгоценных металлов;

при привлечении банком от клиента во вклад (депозит) драгоценных металлов с условием их списания со счета ответственного хранения драгоценных металлов клиента;

при переводе клиентом драгоценных металлов на иной счет в драгоценных металлах клиента либо в пользу третьих лиц.

20. Количественный учет драгоценных металлов, учитываемых на обезличенных металлических счетах, ведется:

для золота – в граммах массы в чистоте;

для серебра, платины, палладия – в граммах массы в лигатуре.

Количественный учет драгоценных металлов, учитываемых на счетах ответственного хранения драгоценных металлов, ведется в граммах массы в лигатуре и (или) чистоте.

ГЛАВА 3

КУПЛЯ-ПРОДАЖА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

21. Купля-продажа банками драгоценных металлов осуществляется путем приема-передачи слитков и монет либо путем совершения операций

по счетам в драгоценных металлах в соответствии с пунктом 19 настоящей Инструкции.

22. Покупка (продажа) банком драгоценных металлов у клиентов – физических лиц (клиентам – физическим лицам) осуществляется с оплатой как в наличной, так и безналичной форме, в том числе с использованием банковских платежных карточек.

23. Покупка (продажа) банком драгоценных металлов у клиентов – юридических лиц (клиентам – юридическим лицам) осуществляется за безналичный расчет.

Если иное не предусмотрено договором между банком и клиентом – юридическим лицом, операции купли-продажи банками слитков и монет осуществляются на основании заявки клиента – юридического лица и счета-фактуры, выставленного продавцом.

24. При продаже банками слитков, монет, футляров за безналичный расчет (кроме расчетов с использованием банковской платежной карточки) банк составляет для клиента спецификацию на слитки, монеты, футляры (далее – спецификация) по форме согласно приложению 4 в двух экземплярах.

Для юридических лиц, кроме банков, оформляется товарно-транспортная накладная или товарная накладная.

Выдача уполномоченному представителю юридического лица слитков, монет, футляров осуществляется при предъявлении доверенности, подтверждающей его полномочия.

25. При продаже банками слитков, монет в случае их доставки службой инкассации слитки, монеты упаковываются в мешки либо иную упаковку, обеспечивающую сохранность ценностей и исключаящую возможность несанкционированного доступа к ценностям.

Горловина мешка прошивается вместе с ярлыком и плотно завязывается шпагатом без узлов и надрывов, концы шпагата завязываются глухим узлом и пломбируются кассиром (специалистом).

На ярлыке указываются наименование банка, банковский идентификационный код, дата упаковки, вид и наименование драгоценного металла, его количество в штуках, номинал (для мерных слитков), общая масса драгоценного металла в лигатуре, его общая масса в чистоте, общая стоимость, код (именной штамп и подпись) кассира (специалиста).

26. Вместе с проданными за безналичный расчет слитками, монетами, футлярами клиенту – юридическому лицу, кроме банков, передаются первые экземпляры товарно-транспортной накладной или товарной накладной и первый экземпляр спецификации.

27. Вместе с проданными за безналичный расчет (кроме расчетов с использованием банковской платежной карточки) слитками, монетами,

футлярами клиенту – физическому лицу передается первый экземпляр спецификации.

ГЛАВА 4 ПРИВЛЕЧЕНИЕ И РАЗМЕЩЕНИЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ ВО ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

28. Привлечение банками драгоценных металлов во вклад (депозит) осуществляется на условиях договора банковского вклада (депозита) драгоценных металлов путем приема слитков от клиента либо путем совершения операций по счетам в драгоценных металлах в соответствии с пунктом 19 настоящей Инструкции.

29. Размещение банками драгоценных металлов во вклад (депозит) осуществляется в Национальном банке, банках, а также в банках-нерезидентах на условиях договора банковского вклада (депозита) драгоценных металлов путем совершения операций по счетам в драгоценных металлах.

Драгоценные металлы, зачисленные банком на счет ответственного хранения драгоценных металлов клиента, не являются привлеченными средствами банка и не могут быть размещены им от своего имени и за свой счет.

ГЛАВА 5 ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ СО СЛИТКАМИ И МОНЕТАМИ В КАССЕ БАНКА

30. Банковские операции со слитками и монетами в кассе банка осуществляются с использованием программно-технических средств, позволяющих оформлять документы при проведении операций со слитками и монетами в соответствии с требованиями настоящей главы.

31. Для осуществления банковских операций со слитками и монетами в кассах банка заведующий операционной кассой выдает необходимое количество слитков и монет кассиру (специалисту) под подпись в книге учета принятых и выданных ценностей кассовым работником формы 0402380124 (далее – книга учета формы 0402380124), или книге учета принятых и выданных ценностей формы 0402380125 (далее – книга учета формы 0402380125), или контрольном листе принятых и выданных ценностей формы 0402410134 (далее – контрольный лист формы 0402410134) в соответствии с приложениями 4, 5 и 9 к Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях.

Кассир (специалист) принимает упакованные в мешки или иную упаковку слитки, монеты по надписям на ярлыках, неупакованные слитки, монеты – поштучно с отражением их в книге учета формы 0402380124, или книге учета формы 0402380125, или контрольном листе формы 0402410134.

32. При продаже (возврате вклада (депозита), выдаче со счета в драгоценных металлах) банком слитков, монет кассир (специалист) оформляет два экземпляра документа, подтверждающего факт совершения операции (далее – чек), и регистрирует его в реестре выданных слитков, монет. Первый экземпляр чека оформляется для клиента, второй – для банка.

При покупке (приеме во вклад (депозит), пополнении счета в драгоценных металлах) слитков, монет кассир (специалист) после приема от клиента слитков, монет оформляет два экземпляра чека и регистрирует его в реестре принятых слитков, монет.

Если используемые банком программно-технические средства предусматривают возможность идентификации в дальнейшем купленных (проданных) слитков, монет, чек в бумажном виде может оформляться в одном экземпляре, который выдается клиенту.

В чеке указываются наименование и вид драгоценного металла, номер слитка (наименование монеты), масса слитка в лигатуре, монеты в граммах, проба металла, количество слитков, монет в штуках, цена единицы, общая стоимость слитков, монет. Чек подписывается кассиром (специалистом) и клиентом.

33. При возврате вклада (депозита) драгоценных металлов клиенту с одновременной покупкой слитков банком выдача слитков клиенту не производится.

34. Принятые слитки и монеты хранятся в сейфе (металлическом шкафу) до их сдачи заведующему операционной кассой. Допускается осуществлять продажу слитков, монет, купленных в течение банковского дня.

35. Реестры выданных (принятых) слитков, монет составляются при совершении операций в течение банковского дня по наименованию драгоценного металла по операциям продажи и покупки, возврата вклада (депозита) и приема во вклад (депозит), снятия и пополнения счета в драгоценных металлах. В реестрах выданных (принятых) слитков, монет указываются номер чека, номер слитка (наименование монеты), проба металла, количество слитков, монет в штуках, общая масса слитков, монет в лигатуре, общая масса слитков, монет в чистоте, вид и количество футляров (в случае их продажи), цена единицы, общая стоимость. Реестры выданных (принятых) слитков, монет подписываются кассиром (специалистом).

Банк вправе вносить в реестры выданных (принятых) слитков, монет дополнительные сведения, необходимые для учета банковских операций с драгоценными металлами.

Реестры выданных (принятых) слитков, монет могут вестись в электронном виде с использованием программно-технических средств, исключающих возможность внесения изменений в ранее сформированные данные.

36. По окончании банковского дня кассир (специалист) по каждому реестру выданных слитков, монет и реестру принятых слитков, монет:

подсчитывает общую массу выданных и принятых слитков, монет в лигатуре, общую массу выданных и принятых слитков, монет в чистоте, общую стоимость слитков и монет;

составляет отчетную справку об оборотах драгоценных металлов за день по форме согласно приложению 5 и сверяет указанное в данной справке количество слитков, монет с их фактическим наличием;

передает (направляет) заведующему операционной кассой реестры выданных (принятых) слитков, монет и отчетную справку об оборотах драгоценных металлов за день;

передает слитки, монеты заведующему операционной кассой под подпись в книге учета формы 0402380124, или книге учета формы 0402380125, или контрольном листе формы 0402410134.

При передаче слитков и монет в книге учета формы 0402380124, или книге учета формы 0402380125, или контрольном листе формы 0402410134 указываются вид и наименование драгоценного металла, масса слитков и монет в лигатуре, их количество в штуках, общая масса слитков и монет в лигатуре.

Заведующий операционной кассой сверяет количество выданных (принятых) слитков, монет с данными реестров выданных (принятых) слитков, монет и отчетной справки об оборотах драгоценных металлов за день, после чего отражает количество выданных (принятых) слитков, монет в своей книге учета формы 0402380124 или книге учета формы 0402380125.

На основании реестров выданных (принятых) слитков, монет ответственный исполнитель банка отражает проведенные за день операции на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

37. Операции со слитками и монетами в кассах банка, режим работы которых не совпадает с режимом работы операционной кассы, осуществляются в соответствии с локальным правовым актом банка.

ГЛАВА 6

ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ СО СЛИТКАМИ И МОНЕТАМИ МЕЖДУ БАНКАМИ, МЕЖДУ БАНКАМИ И НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ

38. При осуществлении банковских операций со слитками и монетами между банками, между банками и Национальным банком в случае доставки слитков, монет службой инкассации банк-отправитель оформляет для банка-получателя сопроводительную опись формы 0402530146 в соответствии с приложением 28 к Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в трех экземплярах и спецификацию в двух экземплярах.

При заполнении сопроводительной описи формы 0402530146 в графе "Количество пачек" указывается количество слитков и монет в штуках.

39. При доставке слитков, монет службой инкассации банку-получателю передаются в опечатанном конверте два экземпляра сопроводительной описи формы 0402530146, спецификация и заверенные образцы оттиска пломбира кассира (специалиста), упаковавшего мерные слитки, монеты банка-отправителя. По одному экземпляру сопроводительной описи формы 0402530146 и спецификации остается в банке-отправителе.

40. Выдача банком-отправителем слитков, монет службе инкассации осуществляется под подпись инкассаторов в расходном кассовом ордере на перевозку ценностей формы 0402540176 в соответствии с приложением 39 к Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях после предъявления документов, удостоверяющих личность, и доверенности на перевозку ценностей формы 0402160137 в соответствии с приложением 38 к Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях.

41. Прием слитков, монет от инкассаторов в банке-получателе проводится лицами, ответственными за сохранность ценностей, с проверкой количества мешков либо иной упаковки, правильности и целостности их упаковки, наличия на них целых и четких оттисков пломбиров, соответствия их номеров номерам, указанным в сопроводительной описи формы 0402530146, и образцам оттиска пломбиров кассиров (специалистов), упаковавших мерные слитки, монеты, а также соответствие данных, указанных на ярлыках к мешкам или иной упаковке, данным сопроводительной описи формы 0402530146 и спецификации. Общее количество слитков, монет в штуках, их общая масса в лигатуре и

общая стоимость подсчитываются по надписям на ярлыках к каждому мешку либо иной упаковке и сверяются с данными сопроводительной описи формы 0402530146 и спецификации. Лица, ответственные за сохранность ценностей, подписываются на оборотной стороне каждого из двух экземпляров сопроводительной описи формы 0402530146. Один экземпляр сопроводительной описи формы 0402530146 выдается инкассаторам для отчета за доставку ценностей по назначению.

42. Принятые от службы инкассации мешки либо иная упаковка со слитками, монетами вскрываются лицами, ответственными за сохранность ценностей в банке-получателе, с обязательным пересчетом слитков, монет по количеству. Общее количество слитков, монет в штуках, их общая масса в лигатуре и общая стоимость сверяются с данными спецификации, сопроводительной описи формы 0402530146 и надписями на ярлыках к мешкам либо иной упаковке. После этого кассиром (специалистом) проводится проверка соответствия массы слитков, монет в лигатуре, пробы и номеров мерных слитков (наименования монет) массе в лигатуре, пробе и номерам (наименованию монет), указанным на мерных слитках, монетах и в спецификации.

43. В случае обнаружения лицами, ответственными за сохранность ценностей в банке-получателе (кассиром-специалистом), при вскрытии мешков либо иной упаковки со слитками, монетами недостачи (излишка) слитков, монет, несоответствия массы слитков, монет в лигатуре, пробы и номеров слитков (наименования монет) массе в лигатуре, пробе и номерам (наименованию монет), указанным на слитках, монетах и в спецификации банк-получатель сообщает об этом банку-отправителю и составляет акт о вскрытии мешков либо иной упаковки со слитками, монетами в произвольной форме в двух экземплярах. Первый экземпляр акта вместе с ярлыком, обвязкой и пломбой отправляется в банк-отправитель, вторые экземпляры акта и сопроводительной описи формы 0402530146 вместе со спецификацией передаются ответственному исполнителю для отражения проведенных за день операций на соответствующих счетах бухгалтерского учета. После этого документы помещаются в документы дня.

44. Выдача банком-отправителем слитков, монет, футляров уполномоченному представителю банка-получателя осуществляется под подпись уполномоченного представителя банка-получателя в расходном кассовом ордере формы 0402540102 в соответствии с приложением 6 к Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях на основании спецификации и доверенности, подтверждающей полномочия уполномоченного представителя банка.

Прием слитков, монет уполномоченным представителем банка-получателя осуществляется поштучно с проведением сверки данных, указанных на слитках, монетах и (или) в сертификатах, с данными, указанными в спецификации. Второй экземпляр спецификации передается вместе со слитками, монетами, футлярами уполномоченному представителю банка-получателя.

ГЛАВА 7 ПОРЯДОК РАБОТЫ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ, ВЫЗЫВАЮЩИМИ СОМНЕНИЯ В ИХ ПОДЛИННОСТИ

45. Если по результатам проведенной экспертизы принимаемые от клиента слитки, монеты не прошли процедуру контроля, установленную банком, то они возвращаются клиенту, если иное не предусмотрено локальным правовым актом банка либо договором между банком и клиентом.

46. Если в результате проведенной экспертизы были выявлены весовые расхождения, превышающие допустимые отклонения, либо возникли сомнения относительно подлинности слитков, монет, они могут быть приняты на инкассо, если иное не предусмотрено локальным правовым актом банка либо договором между банком и клиентом.

47. При приеме слитков, монет на инкассо клиент заполняет заявление на прием слитков, монет на инкассо по форме согласно приложению 6 в двух экземплярах. На основании заявления на прием слитков, монет на инкассо кассиром (специалистом) выписывается квитанция о приеме слитков, монет на инкассо (далее – квитанция) по форме согласно приложению 7, а ответственным исполнителем оформляется приходный внебалансовый ордер формы 0402540103 в соответствии с приложением 15 к Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях.

После поступления в кассу заявления на прием слитков, монет на инкассо, квитанции и приходного внебалансового ордера формы 0402540103 кассир (специалист) выдает клиенту квитанцию, заверенную своей подписью, взамен ранее принятых слитков, монет, у которых выявлены отклонения по весу либо подлинность которых вызывает сомнение. Клиент расписывается в квитанции в строке "Квитанцию получил".

Первый экземпляр заявления на прием слитков, монет на инкассо и приходный внебалансовый ордер формы 0402540103 помещаются в документы дня, второй экземпляр – в отдельное дело для контроля за расчетами с клиентами.

48. Решение о приеме банком слитков, монет, ранее принятых на инкассо, или их возврате клиенту принимает уполномоченное лицо банка либо экспертная группа, состав которой утверждается банком.

49. Сроки принятия банком решения о принятых на инкассо слитках, монетах, уведомления клиента о таком решении и иные условия приема слитков, монет на инкассо устанавливаются локальным правовым актом банка.

Приложение 1

к Инструкции по совершению банками
банковских операций с драгоценными
металлами

Точность, применяемая при взвешивании и
в количественном учете драгоценных металлов

Наименование и вид драгоценного металла	Единица количественного учета
Золото, платина, палладий в банковских слитках	масса в лигатуре с точностью до 0,1 грамма*
	масса в чистоте с точностью до 0,1 грамма*
	количество, штук
Серебро в банковских слитках	масса в лигатуре с точностью до 1 грамма*
	масса в чистоте с точностью до 1 грамма*
	количество, штук
Золото, платина, палладий в мерных слитках, монетах	масса в лигатуре с точностью до 0,01 грамма*
	масса в чистоте с точностью до 0,01 грамма*
	количество, штук
Золото, платина, палладий в мерных слитках с аббревиатурой "НБРБ"	масса в лигатуре с точностью до 0,1 грамма*
	масса в чистоте с точностью до 0,1 грамма*
	количество, штук
Серебро в мерных слитках, монетах	масса в лигатуре с точностью до 0,1 грамма*
	масса в чистоте с точностью до 0,1 грамма*
	количество, штук
Золото на обезличенном металлическом счете	масса в чистоте с точностью до 0,01 грамма*
Серебро, платина, металлы платиновой группы на обезличенном металлическом счете	масса в лигатуре с точностью до 0,01 грамма*

* С применением правил математического округления.

Приложение 2

к Инструкции по совершению банками
банковских операций с драгоценными
металлами

Допустимые отклонения
при взвешивании драгоценных металлов

Наименование и вид драгоценного металла	Масса в лигатуре, граммов	Допустимые отклонения, граммов
Банковские слитки		
Золотой, платиновый, палладиевый банковский слиток	до 5500	±0,1
	от 5500	±0,2
Серебряный банковский слиток	от 20000	±1,0
Мерные слитки		
Золотой, серебряный платиновый, палладиевый мерный слиток	до 1000	±0,1
Серебряный мерный слиток	свыше 1000	±1,0
Серебряный мерный слиток с аббревиатурой "НБРБ"	до 10	+0,2
Серебряный мерный слиток с аббревиатурой "НБРБ"	от 11 до 50	+0,4
Серебряный мерный слиток с аббревиатурой "НБРБ"	от 51 до 100	+0,5
Серебряный мерный слиток с аббревиатурой "НБРБ"	от 101 до 250	+0,6
Серебряный мерный слиток с аббревиатурой "НБРБ"	от 251	+1,9
Монеты		
Золотая, платиновая, палладиевая монета	до 1000	±0,05
Серебряная монета	до 1000	±0,1

Приложение 3

к Инструкции по совершению банками
банковских операций с драгоценными
металлами

Форма

(наименование структурного подразделения банка)

КНИГА
учета драгоценных металлов

Начата _____
Окончена _____

Наименование и номер счета по наименованию и виду драгоценного металла (мерные слитки – по номиналу)	Остаток на _____				Остаток на _____			
	количество, штук	общая масса в лигатуре, граммов	общая масса в чистоте, граммов	общая балансовая стоимость, белорусских рублей	количество, штук	общая масса в лигатуре, граммов	общая масса в чистоте, граммов	общая балансовая стоимость, белорусских рублей

Лица, ответственные за сохранность ценностей:

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение 4

к Инструкции по совершению банками
банковских операций с драгоценными
металлами

Форма

_____ г.

СПЕЦИФИКАЦИЯ № _____
на слитки, монеты, футляры

Согласно _____ от _____ г.
(наименование документа)

слитки (монеты), футляры выданы _____
(наименование получателя)

Наименование драгоценного металла	Номер слитка (наименование монеты)	Проба	Масса в лигатуре, граммов	Количество, штук	Стоимость за штуку, белорусских рублей	Сумма, белорусских рублей
Итого	х	х				
Футляры	х	х	х			
Итого	х	х	х			

Всего по спецификации _____ слитков, монет
(цифрами)

массой в лигатуре _____
(цифрами)

на сумму _____ белорусских рублей.
(цифрами и прописью)

Всего по спецификации _____ футляров
(цифрами)

на сумму _____ белорусских рублей.
(цифрами и прописью)

Слитки, монеты, футляры выдал.

(должность служащего)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение 5

к Инструкции по совершению банками
банковских операций с драгоценными
металлами

Форма

_____ (наименование структурного подразделения банка)

_____ (инициалы, фамилия кассира (специалиста))

ОТЧЕТНАЯ СПРАВКА
об оборотах драгоценных металлов за день

_____ г.

Наименование и вид драгоценного металла	Масса слитка, монеты в лигатуре, граммов	Принято слитков, монет				Приход слитков, монет за день		Расход слитков, монет за день		Передано слитков, монет			
		от заведующего операционной кассой		от кассовых работников		количес- тво, штук	общая масса в лигатуре, граммов	количес- тво, штук	общая масса в лигатуре, граммов	заведующему операционной кассой		кассовым работникам	
		количес- тво, штук	общая масса в лигатуре, граммов	количес- тво, штук	общая масса в лигатуре, граммов					количес- тво, штук	общая масса в лигатуре, граммов	количес- тво, штук	общая масса в лигатуре, граммов

Кассир (специалист)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Заведующий операционной кассой

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Приложение 6

к Инструкции по совершению банками
банковских операций с драгоценными
металлами

Форма

_____ (наименование структурного подразделения банка)

от _____

(фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)
физического лица, индивидуального предпринимателя,
наименование юридического лица)

через _____

(фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)
уполномоченного представителя юридического лица)

предъявлен _____ № _____

выдан _____

(кем, когда)

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____

на прием слитков, монет на инкассо

от _____ г.

Прошу принять на инкассо:

№ п/п	Наименование, вид и проба слитка, монеты	Номер слитка (наименование монеты)	Масса в лигатуре, граммов	
			цифрами	прописью

После получения заключения по слиткам, монетам прошу направить уведомление по следующему адресу: _____.

(подпись заявителя)

(инициалы, фамилия)

(подпись кассира (специалиста))

(инициалы, фамилия)

Приложение 7

к Инструкции по совершению банками
банковских операций с драгоценными
металлами

Форма

(наименование структурного подразделения банка)

КВИТАНЦИЯ № _____
о приеме слитков, монет на инкассо
от _____ г.

От _____
(фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) физического лица,
индивидуального предпринимателя, наименование юридического лица)
согласно заявлению от _____ г. № _____ принято на инкассо:

№ п/п	Наименование, вид и проба слитка, монеты	Номер слитка (наименование монеты)	Масса в лигатуре, граммов	
			цифрами	прописью

В случае признания слитков, монет подлинными купля-продажа,
прием во вклад (депозит), прием на ответственное хранение будут
произведены по адресу: _____

Кассир (специалист)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Квитанцию получил.

(подпись)

(инициалы, фамилия)