

Модули Diasoft FA# Bank:

Учет кассовых и валютно-обменных операций

Инкассация и доставка денежной наличности

Модуль «Учет кассовых и валютно-обменных операций»

- Работа с хранилищем, кассами и кассовыми окнами (в том числе выносными и вечерними) и учет по ним:
 - сотрудников (кассиров и инкассаторов);
 - лимитов остатков валют;
 - остатков и оборотов валют и ценностей (по номиналам с возможностью их блокировки).



Модуль «Учет кассовых и валютно-обменных операций»

- Ввод любых кассовых операций с возможностью:
 - автоматического ведения реестров по 113-И;
 - формирования балансовых и внебалансовых документов с поиском/открытием счетов по кассам, валютам, кассирам;
 - учета ценностей и бланков по сериям и номерам;
 - начисления комиссий по процентным ставкам, привязанным к кассам, клиентам, операциям.

- Подтверждение кассовых документов с автоматическим формированием связанных операций с наличной валютой и чеками

- Получение кассовых отчетов

Модуль «Учет кассовых и валютно-обменных операций»



070724N01

Операции с денежной наличностью и ценностями

- **Взаимодействие хранилища, касс и кассовых окон филиала/отделения с помощью операций:**
 - аванс;
 - передача;
 - возврат;
 - закрытие кассы;
 - заявка на аванс.
- **Изменение остатков по кассовым окнам**
- **Формирование балансовых и внебалансовых документов с автоматическим поиском/открытием счетов**
- **Учет движения ценностей и бланков по сериям и номерам**
- **Учет излишков и недостач**

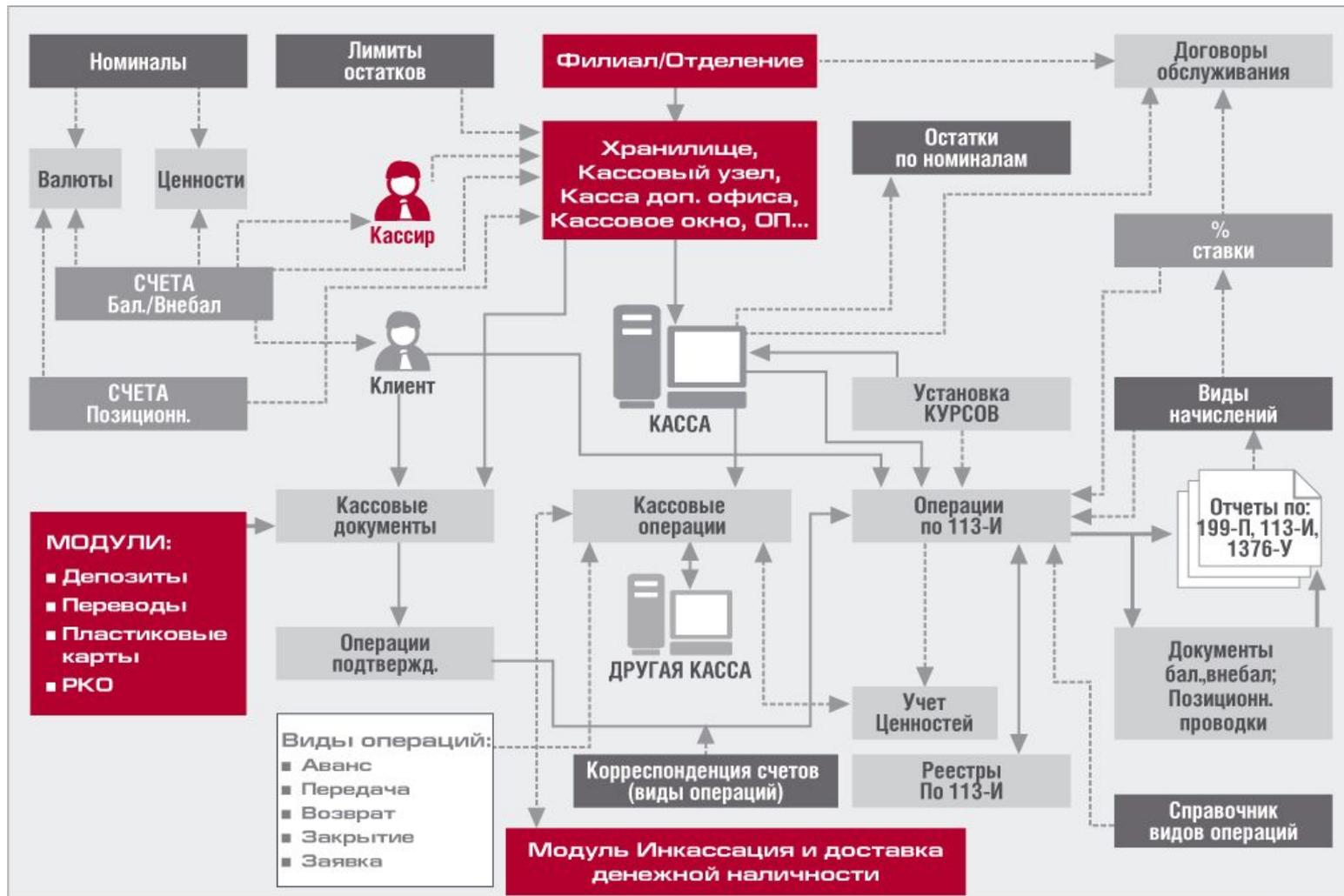
Кассовые документы

- **Подтверждение кассовых документов, созданных операционистами (в других модулях)**
- **Изменение остатков по кассовым окнам**
- **Автоматическое формирование операций с наличной валютой и чеками:**
 - по требованиям 113-И;
 - покупки/продажи части суммы документа при невозможности расчета (например, при отсутствии монет).

Операции с наличной валютой и чеками

- Ввод любых операций в соответствии с 113-И
- Автоматическое открытие и ведение реестров
- Автоматическое формирование дополнительных операций покупки/продажи при блокировке номиналов (монет)
- Изменение остатков по кассовым окнам
- Формирование балансовых и внебалансовых документов с автоматическим поиском/открытием счетов
- Учет ценностей и бланков по сериям и номерам
- Начисление комиссий по кассе, операции, клиенту
- Проведение операций по доверенности
- Печать справок, квитанций, реестров и других необходимых документов

Взаимодействие объектов блоков кассовых операций и документов



Инкассация и доставка денежной наличности

- **Учет следующих операций:**
 - инкассация;
 - доставка/перевозка;
 - пересчет;
 - подтверждение получения денежных средств и других ценностей сотрудниками подразделений банка и бригадами инкассаторов.

Инкассирующая и инкассируемая стороны

- **Инкассация** – получение инкассирующей стороной наличной валюты и ценностей от инкассируемой стороны
- **Доставка, перевозка** – предоставление наличной валюты и ценностей от инкассирующей стороны инкассируемой стороне

- **Инкассирующей стороной** может являться:
 - хранилище банка/филиала/отделения;
 - касса.

- **Инкассируемой стороной** может являться:
 - клиент;
 - хранилище филиала/отделения;
 - касса, подразделение филиала;
 - псевдоинкассируемая сторона – внешняя инкассация.

Инкассаторская сумка

- В операции всегда участвует инкассаторская сумка (мешок, кейс), выделенная инкассирующей стороной для инкассируемой стороны
- Операции производятся по маршрутам инкассации

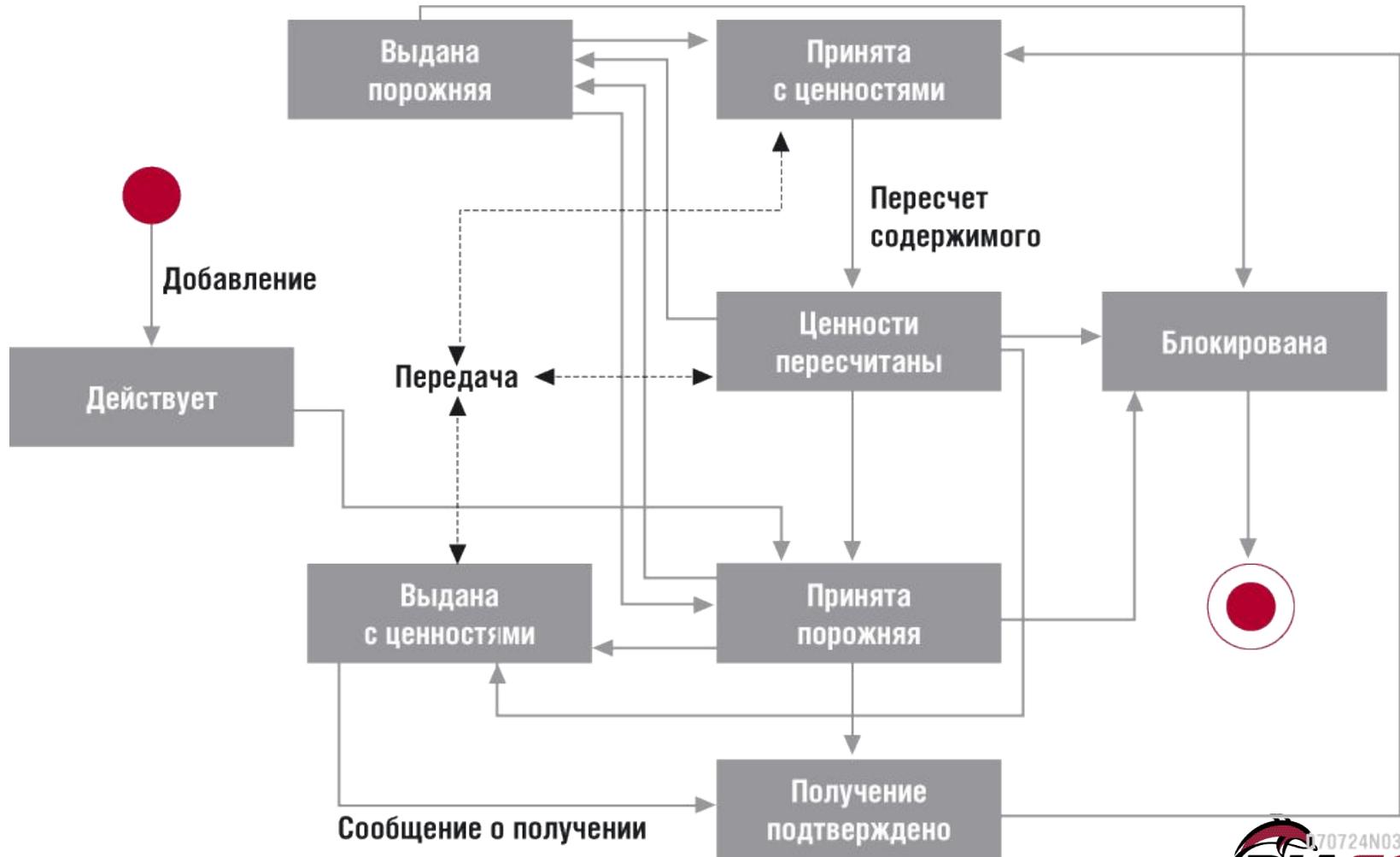
Состояния инкассаторской сумки:

- Выдана порожняя
- Принята порожняя
- Выдана с ценностями
- Принята с ценностями
- Ценности пересчитаны
- Получение подтверждено.

Финансовые операции:

- Выдача порожней
- Прием порожней
- Выдача с ценностями
- Прием с ценностями
- Пересчет содержимого
- Сообщение о получении.

Модуль состояний объекта «Инкассаторская сумка»



Вложения в инкассаторской сумке

- В качестве вложений в операциях с сумкой выступают:
 - денежные средства (в том числе поврежденные);
 - ценные бланки;
 - другие ценности (дорожные чеки, векселя и т.п.).

Вложения учитываются по номиналам.

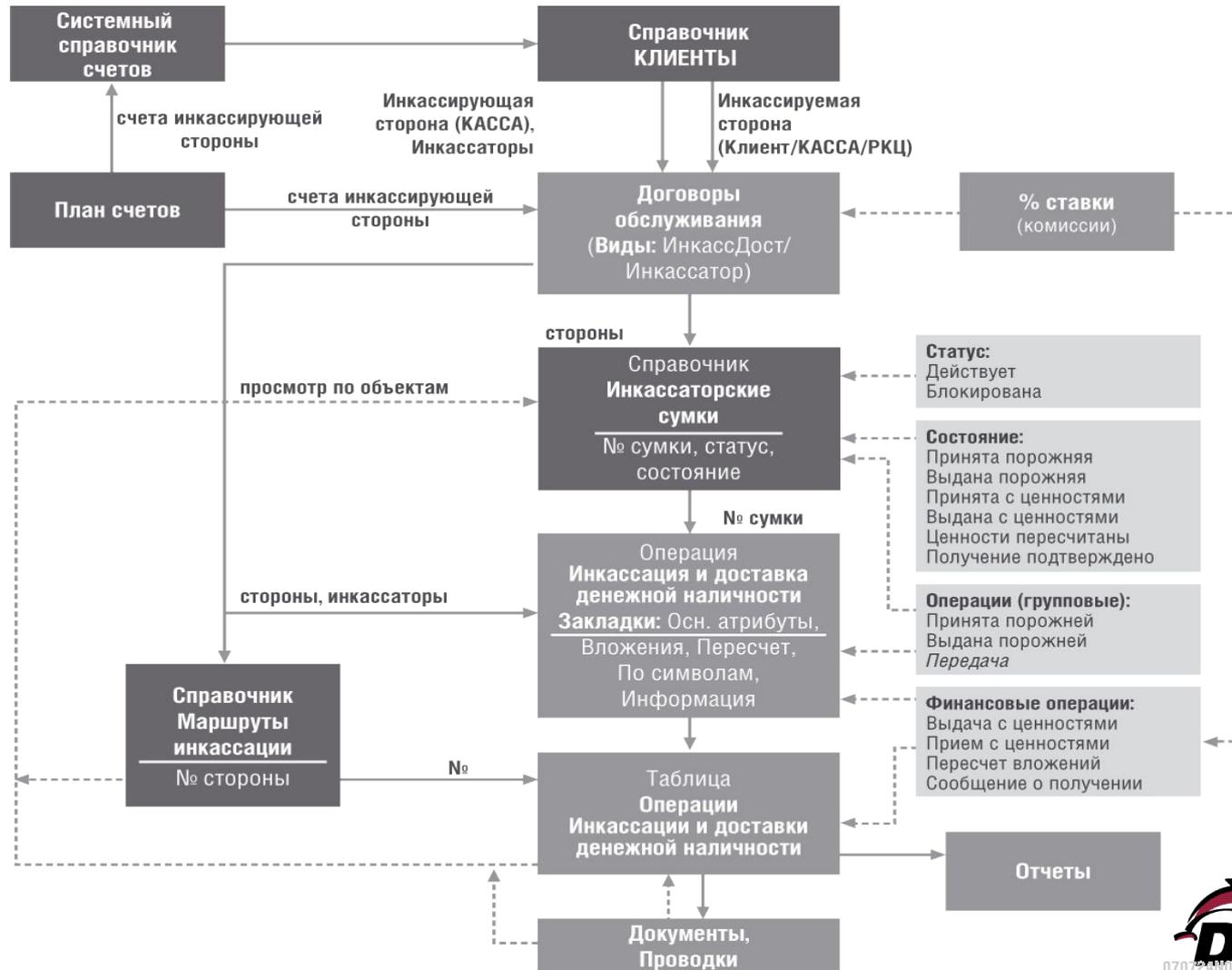
- При пересчете и подтверждении получения во вложении могут быть выявлены:
 - недостача;
 - излишек;
 - неплатежные средства;
 - сомнительные средства;
 - поврежденные средства.

Документы и проводки по операциям

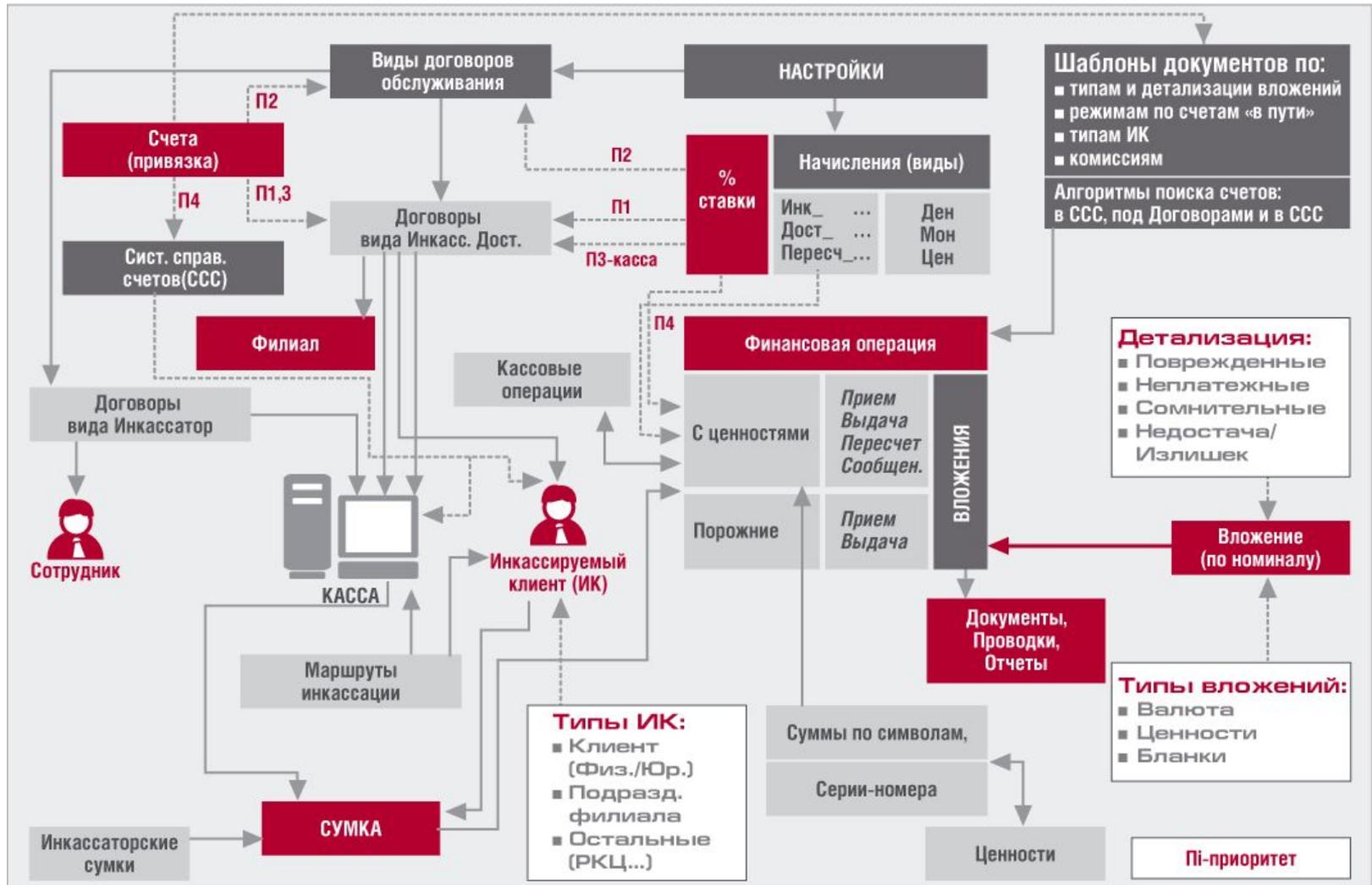
- **В операциях отдельно начисляются комиссии:**
 - за прием, выдачу и пересчет;
 - в разрезе клиентов, касс и финансовых операций;
 - по отдельным валютам и видам вложений (монеты, банкноты, ценности).

- **Под операциями формируются:**
 - учетные документы по схемам, зависящим от вида инкассируемого клиента, с поиском (открытием) счетов по инкассирующим кассам, клиентам и сотрудникам банка;
 - позиционные проводки по кассовым окнам;
 - записи учета серий и номеров в таблице учета ценностей по кассам.

Взаимодействие объектов в блоке «Инкассация и доставка денежной наличности»



Взаимодействие объектов в блоке «Инкассация и доставка денежной наличности»



Отчетные формы

По кассовым операциям и документам формируются любые отчеты в соответствии со следующими нормативными актами:

- **199-п.** ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
- **113-и.** О ПОРЯДКЕ ОТКРЫТИЯ, ЗАКРЫТИЯ, ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ И ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫМИ БАНКАМИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ИНЫХ СДЕЛОК С НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ВАЛЮТОЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ЧЕКАМИ (В ТОМ ЧИСЛЕ ДОРОЖНЫМИ ЧЕКАМИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, С УЧАСТИЕМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
- **1376-у.** О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

Спасибо за внимание Ваши вопросы?

Россия, 127018, Москва, ул. Полковная 3, стр. 14

Тел.: +7 (495) 780 7575, 789 9339

Факс: +7 (495) 780 7576, 789 9338

info@diasoft.ru, www.diasoft.ru