

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления Национального банка
Республики Абхазия
07.09.2018, протокол N 45

**ИНСТРУКЦИЯ
от 7 сентября 2018 г. N 34-И**

**О ПРИЗНАКАХ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ, ПРАВИЛАХ ОБМЕНА ПАМЯТНЫХ
БАНКНОТ БАНКА АБХАЗИИ И УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ПАМЯТНЫМИ
БАНКНОТАМИ БАНКА АБХАЗИИ**

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии от 05.12.2018 N 260-У, от 29.06.2020 N 293-У)

На основании Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" настоящая Инструкция устанавливает признаки платежеспособности памятных банкнот Банка Абхазии, правила обмена поврежденных памятных банкнот Банка Абхазии, а также порядок учета операций с памятными банкнотами Банка Абхазии в Банке Абхазии и кредитных организациях Республики Абхазия.

1. Памятные банкноты (далее - банкноты) - денежные знаки, изготовленные на основе бумаги, специальных видов пластика или их сочетания. Банкноты могут обращаться как в качестве платежного средства по номинальной стоимости, имеющей твердый эквивалент в российских рублях: 1 апсар равен 10 рублям Российской Федерации, так и в качестве предметов коллекционирования, инвестирования и тезаврации по ценам, отличающимся от их номинальной стоимости.

2. Платежеспособными являются банкноты Банка Абхазии, имеющие силу платежного средства на территории Республики Абхазия (в том числе изымаемые из обращения), не содержащие признаков подделки, без повреждений или имеющие повреждения следующего характера: банкноты Банка Абхазии: загрязненные, изношенные, надорванные; имеющие потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, оттиски штампов; утратившие углы, края.

3. Подлежат обмену по номиналу в порядке, предусмотренном пунктом 1 настоящей Инструкции, банкноты Банка Абхазии, имеющие силу платежного средства на территории Республики Абхазия, не содержащие признаков подделки, но имеющие повреждения следующего характера:

3.1. утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 55 процентов от первоначальной площади (в том числе обожженные, подвергнутые воздействию агрессивных сред, обугленные и истлевшие);

3.2. склеенные из фрагментов (без учета количества фрагментов), если один фрагмент или несколько фрагментов, безусловно принадлежащих одной банкноте Банка Абхазии, занимают не менее 55 процентов от первоначальной площади банкноты Банка Абхазии;

3.3. изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовых лучах, если на них отчетливо просматриваются изображения;

3.4. имеющие брак изготовителей.

4. Перечисленные в пункте 3 настоящей Инструкции банкноты Банка Абхазии изымаются из обращения и принимаются к обмену Банком Абхазии от юридических и физических лиц, с которыми он совершает банковские операции в соответствии с законодательством Республики Абхазия, а также кредитными организациями от юридических лиц, находящихся у них на кассовом обслуживании, и всех физических лиц.

Банк Абхазии производит обмен путем зачисления суммы обменных банкнот Банка Абхазии на банковский счет, открытый юридическому или физическому лицу в Банке Абхазии или кредитной организации (после проведения экспертизы указанных банкнот Банка Абхазии в Банке Абхазии).

Кредитные организации производят обмен путем выдачи физическому лицу эквивалентной (обменной) суммы неповрежденных банкнот Банка Абхазии или путем ее зачисления на банковский счет, открытый юридическому или физическому лицу в кредитной организации (непосредственно после приема банкнот Банка Абхазии либо после направления принятых банкнот Банка Абхазии на экспертизу в Банк Абхазии).

Обмен банкнот Банка Абхазии, перечисленных в пункте 3 настоящей Инструкции, производится без ограничения суммы. Плата за производимый обмен не взимается.

5. Изъятые из обращения, но подлежащие обмену банкноты Банка Абхазии, не содержащие признаков подделки, без повреждений или имеющие повреждения, перечисленные в пунктах 2, 3 настоящей Инструкции, обмениваются в порядке, предусмотренном пунктом 3 настоящей Инструкции, если иное не установлено законодательством Республики Абхазия.

6. Банкноты Банка Абхазии, не имеющие силы платежного средства на территории Республики Абхазия, или содержащие признаки подделки, или имеющие повреждения, не указанные в пунктах 2, 3 настоящей Инструкции (в том числе расслоенные банкноты Банка Абхазии), банкноты Банка Абхазии, имеющие надписи "Образец", "Тест", другие надписи, выполненные способом перфорации и (или) напечатанные на поверхности банкноты изготовителем, а также банкноты Банка Абхазии, имеющие признаки погашения, являются неплатежеспособными и не подлежат обмену.

7. Банк Абхазии и кредитные организации без взимания платы и без ограничения суммы осуществляют операции по обмену банкнот Банка Абхазии на рубли Российской Федерации и иную валюту с юридическими и физическими лицами, с которыми они совершают банковские операции в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

Первичный выпуск в обращение банкнот осуществляется за рубли Российской Федерации.

Цена банкнот при первичном выпуске определяется их номиналом. Цена банкнот на вторичном рынке устанавливается свободно.
(пункт 7 в ред. Указания Банка Абхазии от 05.12.2018 N 260-У)

8. Банк Абхазии не позднее чем за десять дней до выпуска в обращение банкнот направляет в средства массовой информации сообщение о выпуске их в обращение с подробным описанием внешнего оформления, их тираж и данных, содержащих точные описания технических параметров банкнот.

9. Бухгалтерский учет операций с памятными банкнотами

Учет расходов Банка Абхазии по производству и доставке памятных банкнот:

оплата Банком Абхазии расходов на производство и доставку банкнот:

Дт 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" и (или)

60314 "Расчеты банков с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям"

Кт 30120 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах";

30101 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии" и (или)
20202 "Касса";

отнесение расходов на производство и доставку на расходы будущих периодов (до выпуска банкнот в обращение):

Дт 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям";

Кт 60323 "Расчеты с прочими дебиторами";

списание расходов при выпуске банкнот в обращение:

Дт 70209 "Другие расходы";

Кт 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям";

Оприходование банкнот, поступивших с печатной фабрики:

внебалансовый учет:

Дт 91202 "Разные ценности и документы"

Субсчет 91202 "Памятные банкноты в оценке по номиналу"

Кт 99999 - на сумму номинальной стоимости банкнот.

Выпуск памятных банкнот в обращение:

Дт 20202 (код 003) "Касса"

Кт 20101 "Памятные банкноты, выпущенные в обращение"

одновременно на внебалансовом учете:

Дт 99999

Кт 91202 "Разные ценности и документы"

Субсчет 91202 "Памятные банкноты в оценке по номиналу" - на сумму номинальной стоимости банкнот, выпущенных в обращение.

Продажа (обмен) памятных банкнот Банком Абхазии физическим и юридическим лицам (в т.ч. кредитным организациям):

оплата банкнот:

Дт К/сч, счет клиента или 20202 (код 810) "Касса"

Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям"

Субсчет "Обязательство по памятным банкнотам" - на сумму номинальной стоимости банкнот;

Выдача банкнот клиенту:

Дт 47423 "Требования по прочим операциям"

Субсчет "Требования по памятным банкнотам"

Кт 20202 (код 003) "Касса" - на сумму номинальной стоимости банкнот;

Урегулирование счетов N 47422 и N 47423.

Приобретение (обмен) банкнот кредитной организацией:

оплата банкнот кредитной организацией:

Дт 30101 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям"

Субсчет "Обязательство по памятным банкнотам" - на сумму номинальной стоимости банкнот;

выдача банкнот кредитной организации:

Дт 47423 "Требования по прочим операциям"

Субсчет "Требования по памятным банкнотам"

Кт 20202 (код-003) "Касса" - на сумму номинальной стоимости банкнот;

Урегулирование счетов N 47422 и N 47423.

Оплата стоимости банкнот Банку Абхазии:

Дт 47423 "Требования банка по прочим операциям"

Субсчет "Требования по памятным банкнотам"

Кт 30102 "Корсчет кредитной организации в Банке Абхазии" - на сумму номинальной стоимости банкнот.

Прием кредитной организацией банкнот из Банка Абхазии:

Дт 20202 (код-003) "Касса кредитной организации"

Кт 47422 "Обязательства банка по прочим операциям"

Субсчет "Обязательство по памятным банкнотам"- на сумму номинальной стоимости банкнот;

Урегулирование счетов N 47422 и N 47423.

Выдача банкнот из центральной кассы кредитной организации в операционную кассу отделения:

Дт 20209 (код-003) "Денежные средства в пути"

Кт 20202 (код-003) "Касса кредитной организации" - на сумму номинальной стоимости банкнот.

Прием банкнот операционной кассой отделения:

Дт 20202 (код-003) "Касса кредитной организации" (л/с отделения)

Кт 20209 (код-003) "Денежные средства в пути" - на сумму номинальной стоимости банкнот.

Выдача банкнот из центральной кассы кредитной организации в операционную кассу филиала:

Дт 20209 (код-003) "Денежные средства в пути"

Кт 20202 (код-003) "Касса кредитной организации" - на сумму номинальной стоимости банкнот.

При поступлении подтверждения о получении банкнот от филиала:

Дт 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия"

Кт 20209 (код-003) "Денежные средства в пути" - на сумму номинальной стоимости банкнот.

Прием банкнот операционной кассой филиала:

Дт 20202 (код-003) "Касса кредитной организации";

Кт 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия" - на сумму номинальной стоимости банкнот.

Продажа (обмен) отделением/филиалом банкнот физическим лицам:

Дт 20202 "Касса кредитной организации";

Кт 47422 "Обязательства банка по прочим операциям";

Субсчет "Обязательство по памятным банкнотам"- на сумму стоимости банкнот по цене продажи кредитной организации;

Дт 47423 "Требования банка по прочим операциям";

Субсчет "Требования по памятным банкнотам";

Кт 20202 (код-003) "Касса кредитной организации" - на сумму номинальной стоимости банкнот;

Дт 47422 "Обязательства банка по прочим операциям";

Кт 47423 "Требования банка по прочим операциям"- на разницу между стоимостью банкнот по покупной цене и их номинальной стоимостью;

Дт 47422 "Обязательства банка по прочим операциям"

Кт 70107/17205 "Другие доходы" - на сумму дохода от операции";

Дт 70209/29205 "Прочие расходы";

Кт 47422 "Обязательства банка по прочим операциям" - на сумму расхода от операции".

В случае, если осуществляется продажа банкнот, операция по реализации которых в соответствии с налоговым законодательством Республики Абхазия облагается налогом на добавленную стоимость, осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 47422 "Обязательства банка по прочим операциям";

Кт 60309 "Налог на добавленную стоимость" - на сумму НДС, подлежащую к оплате банком в бюджет;

Урегулирование счетов N 47422 и N 47423.

Продажа (обмен) отделением (филиалом) банкнот физическим и юридическим лицам за счет средств на счете клиент:

Дт К/с; Счет клиента, открытый в Банке;

Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям";

Субсчет "Обязательство по памятным банкнотам" - на сумму стоимости банкнот по цене продажи кредитной организации;

Дт 47423 "Требования банка по прочим операциям";

Субсчет "Требования по памятным банкнотам";

Кт 20202 (код-003) "Касса кредитной организации" - на сумму номинальной стоимости банкнот;

Дт 47422 "Обязательства банка по прочим операциям";

Кт 47423 "Требования банка по прочим операциям"- на разницу между стоимостью банкнот по покупной цене и их номинальной стоимостью";

Дт 47422 "Обязательства банка по прочим операциям"

Кт 70107/17205 "Другие доходы" - на сумму дохода от операции;

Дт 70209/29205 "Прочие расходы"

Кт 47422 "Обязательства банка по прочим операциям" - на сумму расхода от операции.

В случае, если осуществляется продажа банкнот, операция по реализации которых в соответствии с налоговым законодательством Республики Абхазия, облагается налогом на добавленную стоимость, осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 47422 "Обязательства банка по прочим операциям";

Кт 60309 "Налог на добавленную стоимость" - на сумму НДС, подлежащую к оплате банком в бюджет;

Урегулирование счетов N 47422 и N 47423.

Покупка (обмен) банкнот у физических лиц:

Дт 47423 "Требования по прочим операциям";

Субсчет "Требования по памятным банкнотам";

Кт 20202 "Касса кредитной организации" - на сумму стоимости банкнот по покупной цене кредитной организации;

или

Дт 47423 "Требования по прочим операциям";

Субсчет "Требования по памятным банкнотам";

Кт К/с; Счет клиента, открытый в Банке - на сумму стоимости банкнот по покупной цене кредитной организации;

Дт 20202 (код-003) "Касса кредитной организации";

Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям";

Субсчет "Обязательство по памятным банкнотам" - на сумму номинальной стоимости банкнот;

Урегулирование счетов N 47422 и N 47423.

Покупка (обмен) банкнот у юридических лиц:

Дт 47423 "Требования по прочим операциям";

Субсчет "Требования по памятным банкнотам";

Кт К/с; Счет клиента, открытый в Банке - на сумму стоимости банкнот по покупной цене кредитной организации;

Дт 20202 (код-003) "Касса кредитной организации";

Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям";

Субсчет "Обязательство по памятным банкнотам"- на сумму номинальной стоимости банкнот;

Урегулирование счетов N 47422 и N 47423.

Аналитический учет на лицевых счетах б/с N 47423 "Требования по прочим операциям" Субсчет "Требования по памятным банкнотам" ведется в разрезе номинала приобретаемых банкнот и стоимости банкнот по покупной цене кредитной организацией.

Сдача банкнот отделением в центральную кассу кредитной организации

Выдача банкнот из кассы отделения в центральную кассу банка:

Дт 20209 (код-003) "Денежные средства в пути";

Кт 20202 (код-003) "Касса кредитной организации" - на сумму номинальной стоимости банкнот;

На основании приходного кассового ордера:

Дт 20202 (код-003) "Касса Кредитной организации";

Кт 20209 (код-003) "Денежные средства в пути" - на сумму номинальной стоимости банкнот.

Сдача банкнот филиалом в центральную кассу кредитной организации

Выдача банкнот из кассы филиала в центральную кассу кредитной организации:

Дт 20209 (код-003) "Денежные средства в пути";

Кт 20202 (код-003) "Касса кредитной организации" - на сумму номинальной стоимости банкнот;

При поступлении подтверждения о получении банкнот:

Дт 30302 (0) "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия;

Кт 20209 (код-003) "Касса кредитной организации" - на сумму номинальной стоимости банкнот;

Прием банкнот центральной кассой кредитной организации:

Дт 20202 (код-003) "Касса кредитной организации";

Кт 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республике Абхазия" - на сумму номинальной стоимости банкнот.

(пункт 9 в ред. Указания Банка Абхазии от 29.06.2020 N 293-У)

10. Настоящая Инструкция вступает в силу с 07.09.2018.

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия

